

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий  
 Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент  
 Кафедра Менеджмента

### БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Организация работы расчетно-кассовых центров Банка России

УДК 336.717

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3А2А	Субач Евгения Анатольевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Рахимов Т.Р.	к.э.н		

### КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Громова Т.В.			

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Громова Т.В.			

### ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Менеджмент	Чистякова Н. О.	к.э.н		

## Планируемые результаты обучения по ООП

### 38.03.02 Менеджмент (бакалавриат)

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
<b><i>Профессиональные компетенции</i></b>	
<b>P<sub>1</sub></b>	Применять гуманитарные и естественнонаучные знания в профессиональной деятельности. Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений менеджмента в России и за рубежом в условиях неопределенности с использованием современных научных методов
<b>P<sub>2</sub></b>	Применять профессиональные знания в области организационно-управленческой деятельности
<b>P<sub>3</sub></b>	Применять профессиональные знания в области информационно-аналитической деятельности
<b>P<sub>4</sub></b>	Применять профессиональные знания в области предпринимательской деятельности
<b>P<sub>5</sub></b>	Разрабатывать стратегии развития организации, используя инструментарий стратегического менеджмента; использовать методы принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении деятельностью организаций
<b>P<sub>6</sub></b>	Систематизировать и получать необходимые данные для анализа деятельности в отрасли; оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование предприятий отрасли, анализировать поведение потребителей на разных типах рынков и конкурентную среду отрасли. Разрабатывать маркетинговую стратегию организаций, планировать и осуществлять мероприятия, направленные на ее реализацию
<b>P<sub>7</sub></b>	Разрабатывать финансовую стратегию, используя основные методы финансового менеджмента; оценивать влияние инвестиционных решений на финансовое состояние предприятия
<b>P<sub>8</sub></b>	Разрабатывать стратегию управления персоналом и осуществлять мероприятия, направленные на ее реализацию. Применять современные технологии управления персоналом, процедуры и методы контроля и самоконтроля, командообразования, основные теории мотивации, лидерства и власти
<b><i>Универсальные компетенции</i></b>	
<b>P<sub>9</sub></b>	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности.
<b>P<sub>10</sub></b>	Активно владеть иностранным языком на уровне, позволяющем разрабатывать документацию, презентовать результаты профессиональной деятельности.
<b>P<sub>11</sub></b>	Эффективно работать индивидуально и в коллективе, демонстрировать ответственность за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации.

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент  
Кафедра менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:  
Зав. кафедрой  
Чистякова Н.О.  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)      (Дата)

## ЗАДАНИЕ

### на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

<b>бакалаврской работы</b>
----------------------------

Студенту:

Группа	ФИО
3А2А	Субач Евгении Анатольевне

Тема работы:

Организация работы расчетно-кассовых центров Банка России	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 646/с от 02.02.2016

Срок сдачи студентом выполненной работы:

--	--

### ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p><b>Исходные данные к работе</b> <i>Наименование объекта исследования; требования к процессу; особые требования к особенностям функционирования объекта; влияния на окружающую среду; анализ и т. д.).</i></p>	<p>Объект исследования – расчетно-кассовый центр г. Колпашево Предмет исследования - организация работы расчетно-кассового центра Банка России</p>
<p><b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b> <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки в рассматриваемой области; постановка задачи исследования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<p>Цель работы является изучение порядка ведения кассовых операций, а также рассмотрение перспектив развития расчетно-кассового центра в дальнейшем. В рамках выпускной работы требуется решить следующие задачи:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучить теоретические аспекты организационной структуры расчетно-кассового центра;</li> <li>2. Рассмотреть порядок ведения кассовых операций в РКЦ Колпашево;</li> <li>3. Рассмотреть перспективы развития расчетно-кассового центра в будущем.</li> </ol>
<p><b>Перечень графического материала</b> <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i></p>	<p>Рисунок 1.1 – Схема организационной структуры Банка России</p>

	<p>Рисунок 1.2 – Инфраструктура расчётно-кассовых центров (РКЦ)</p> <p>Рисунок 1.3 – Пример банковского идентификационного кода (БИК)</p> <p>Рисунок 1.4 – Оптимизированная система Банка России по состоянию на февраль 2015 года</p> <p>Рисунок 2.1 – Организационная структура РКЦ Колпашево</p> <p>Рисунок 2.2 – Схема движения неплатежеспособных (ветхих) денежных знаков из РКЦ г. Колпашево</p> <p>Рисунок 3.1 – Документооборот межбанковских расчетов через систему РКЦ</p> <p>Рисунок 3.2 – Количество введенных платежей поручений в г. Колпашево за 2014-2015 г.</p> <p>Рисунок 3.3 – Количество платежей проведенных системой Банка России в г. Колпашево за 2015 г.</p> <p>Рисунок 3.4– Статистика, обслуживаемых клиентов в РКЦ г. Колпашево за последние 5 лет</p> <p>Рисунок 3.5 – Процентное содержание количества электронных документов в платежной системе Томской области за 2015год.</p> <p>Таблица 4.1 – Стейкхолдеры программ КСО</p> <p>Таблица 4.2 – Прямые и косвенные стейкхолдеры программ КСО</p> <p>Таблица 4.3 – Определение элементов программы КСО</p> <p>Таблица 4.4 – Определение затрат на программы КСО</p>
<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b> (с указанием разделов)	
Социальная ответственность	Т.В. Громова

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	
---	--

**Задание выдал руководитель:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Рахимов Т.Р.	к.э.н		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3А2А	Субач Евгения Анатольевна		

## **Реферат**

Выпускная квалификационная работа содержит 99 страницу, 11 рисунков, 4 таблицы, 20 использованных источников.

Ключевые слова: платежная система, кредитная организация, Центральный банк, кассовые работники, кассовые операции.

Объектом исследования является расчетно-кассовый центр г. Колпашево.

Цель работы – изучение порядка ведения кассовых операций, а также рассмотрение перспектив развития расчетно-кассовых центров в дальнейшем.

В процессе исследования проводился анализ деятельности расчетно-кассового центра.

В результате исследования были рассмотрены теоретические подходы к понятию платежной системы, определено место в расчетно-кассовых центрах, в ней; были рассмотрены перспективы развития расчетно-кассового центра.

Степень внедрения: планируется применение перспектив для расчетно-кассовых центров.

Область применения: организация работы расчётно-кассовых центров.

Экономическая значимость: работы предложены перспективы развития расчетно-кассового центра для усовершенствования платежных систем.

Полученные результаты выпускной работы, применимы для совершенствования систем действующей системы расчётов расчетно-кассового центра.

## Оглавление

Реферат .....	5
Введение.....	7
1 Теоретические аспекты организации работы РКЦ Банка России.....	10
1.1 Платежная система Банка России .....	10
1.2 Организационная структура Банка России .....	19
1.3 Роль работы расчетно-кассового центра (РКЦ) в организационной структуре Банка России.....	23
1.4 Оптимизации расчетной сети Банка России .....	31
2 Организация работы расчетов в РКЦ.....	34
2.1 Организационная структура РКЦ.....	40
2.2 Порядок ведения кассовых операций в РКЦ г. Колпашево .....	47
3 Перспективы развития системы РКЦ.....	68
3.1 Проблемы развития операций авизирования в РКЦ .....	68
3.2 Перспективы развития РКЦ.....	78
4 Социальная ответственность .....	84
Заключение .....	95
Список публикаций студента.....	97
Список использованных источников .....	98

## **Введение**

В настоящее время существует разветвленная сеть банковских учреждений и создана развитая инфраструктура финансовых рынков, где все виды экономических отношений реализуются в проводимых платежах и денежных расчетах, преимущественно банками и кредитными организациями. Это, равным образом, невозможно без взаимных расчётов между ними, то есть без межбанковских расчётов, что обусловлено широкой разветвлённостью хозяйственных связей, большой территориальной удалённостью организаций и предприятий. Банк России выступает основным организатором системы как межбанковских, так и расчётов в народном хозяйстве, его деятельность ориентирована на выполнение закрепленных функций:

1. Контроля за масштабами наличного и безналичного денежного оборота, объёмом денежной эмиссии в безналичной и наличной форме;
2. Единого расчётного центра страны на единой основе для всех коммерческих банков, включая специализированные;
3. Унификации и установления правил расчётов, порядка ведения учёта и отчётности.

Межбанковские расчёты представляют собой систему безналичных расчётов между банковскими учреждениями, действующую в нашей стране в соответствии с главой 46 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая основана главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачётах взаимных требований и обязательств.

Банк России – главный регулирующий орган платежной системы. Согласно вышеуказанному закону о нем среди трех его основных задач числится обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов. Банк России возлагается установка правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов.

В настоящее время действует несколько систем межбанковских расчётов. Эти системы можно классифицировать следующим образом:

1. Централизованные – расчёты через учреждения Банка России (РКЦ). В свою очередь к ним относятся:
  - Межфилиальные обороты (МФО);
  - Внутрорегиональный зачёт (клиринг) между КО, обслуживаемыми одним центром информатизации (РЦИ);
  - Внутрорегиональные и межрегиональные электронные платежи.
2. Децентрализованные:
  - Прямые корреспондентские отношения между коммерческими банками;
  - Локальные сети (например, для расчётов между головным банком и его филиалами);
  - Расчёты через независимые (негосударственные) клиринговые палаты.

Целью данной работы является, изучение порядка ведения кассовых операций, а также рассмотрение перспектив развития расчетно-кассовых центров в дальнейшем.

Проведенный анализ безналичных расчетов показал, что использование в расчетах технологии электронных платежей с каждым разом возрастает. Такое повышение интереса к электронным платежам связано с тем, что данный вид платежа является самым дешёвым региональным и межрегиональным способом платёжных операций и в то же время наиболее быстрым и надёжным.

Осуществление электронных расчетов в нашей стране в настоящее время разработано не так хорошо, как в ведущих странах мира, поскольку внедрение данной технологии на рынке банковских услуг производится лишь с начала 90-х годов, в то время как банки США и Западной Европы уже в 70-80-х годах осознали свою ключевую роль в распространении систем обмена электронными данными и поняли те значительные преимущества, которые дает более тесное взаимодействие с деловыми и личными партнерами.



Также, следует отметить, что еще одним не менее перспективным шагом развития межбанковских платежей станет внедрение системы валовых расчетов в режиме реального времени, которая позволит создать единую расчетную сеть учреждений Банка России, имеющую ежедневный сводный баланс, и позволяющую зачислять суммы на счет получателя практически мгновенно со скоростью прохождения электронного сигнала объединяя 12 часовых поясов.<sup>1</sup>

В процессе работы были использованы законодательные и нормативные акты, постановления, указы, инструкции и письма Банка России дополнения к ним, на основе фактического материала по Томской области и Колпашевскому району и учебных пособий по банковскому делу.

---

<sup>1</sup> "Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года" (одобрена решением Совета директоров Банка России от 16.07.2010, протокол N 16)

# **1 Теоретические аспекты организации работы РКЦ Банка России**

## **1.1 Платежная система Банка России**

В начале 80-х годов XX века банковская система СССР отмечалась своей стабильностью. Она включила: Госбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Внешторгбанк СССР, Стройбанк СССР и др. Госбанк СССР стал одним из крупнейших банков мира, его активы превышали активы таких крупнейших банков мира, как Банк оф Америка, Ситибанк, Чейз Манхэттен банк (США). Система расчетов, которая была сформирована в условиях государственной монополии на банковское дело, не могла обеспечить эффективное осуществление расчетов между коммерческими банками. В 90-е годы народное хозяйство страны поразил затяжной, гигантский по своим масштабам платежный кризис. В итоге решения проблем платежного кризиса и налаживание платежной системы страны выдвинулись в число самых первоочередных задач российской экономики.

Реформирование платежной системы в России началось в 1992 году и явилось многоплановой, методологической, организационной и технической работой. Центральным Банком России была разработана стратегия платежной системы России, которая была утверждена программным документом его деятельности. В нем содержится положение о необходимости создания в начале текущего столетия современной автоматизированной системы расчетов, которая работает преимущественно в режиме реального времени. Предполагается, негосударственные расчетные и клиринговые палаты, будут функционировать, наряду с государственной системой расчетов будут, в первую очередь, обслуживающие расчеты на финансовых и товарных рынках.[12, с. 245-264]

Платежная система страны – это совокупность законодательно регулируемых элементов, которые обеспечивают выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе деятельности экономики, она является неотъемлемым элементом рыночной экономики, своеобразным каналом

энергетического обмена, реализующий экономические возможности субъектов расчетов и в значительной степени определяет эффективность экономики. Никакие существенные перемены не оптимизированной платежной системы не смогут охватить народное хозяйство в целом.

Платежная система представляет собой институциональную и техническую систему, которая оказывает влияние на спрос и предложение денег, а также является средством передачи результатов операций, осуществляемых в соответствии с проводимой денежно-кредитной политикой, на весь финансовый рынок.

В рыночных условиях особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов. Платежная система представляет собой комплекс организаций и учреждений, а также набор инструментов и процедур, необходимых для проведения денежных расчетов между субъектами расчетных отношений, возникающих в процессе производства и реализации товаров и услуг. Любой субъект совершает денежные расчеты, с одной стороны, как покупатель, с другой - как продавец, осуществляет также денежные расчеты с рабочими и служащими, рассчитывается с бюджетом и банком. [17, с. 91-116]

В последнее время платежным системам уделяется большое внимание в связи с активизацией и либерализацией финансовых рынков во всем мире. Это связано с тем, что надежность и безопасность платежной системы очень важна для результативного функционирования финансового рынка и платежная система является «сердцем» финансового рынка.

У платежной системы должна быть хорошо обоснованная правовая база во всех применяемых рамках юрисдикции. Правовая база является решающим фактором ее общей надежности платежной системы, она должна давать участникам четкое представление о влиянии системы.

Одной из основных целей деятельности Центрального банка РФ является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Также Банк России является органом, который

координирует, регулирует и лицензирует организацию платежных и расчетных, в том числе клиринговых систем в Российской Федерации. [15, с. 83-96]

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup> и другими федеральными законами. Взаимодействия между Банком России и кредитными организациями регламентируются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Независимо от других федеральных органов государственной власти, Банк России осуществляет, функции и полномочия органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Исключительное правовое положение Банка России обусловлено тем, что он является главным банком государства. Особенность и сложность его правовой природы проявляется в том, что Банк России, с одной стороны, – юридическое лицо и является субъектом гражданско-правовых сделок, а с другой – выступает государственным органом, наделенным специальными властными полномочиями, надзорными функциями. Некоторые юристы предлагают признать за Банком России особую организационно-правовую форму федерального юридического лица публичного права, сочетающего в себе черты юридического лица и государственного органа.

В отличие от других федеральных органов государственной власти Банк России имеет соответствующие органы управления (включая совет директоров), уставный капитал, ведет годовую финансовую отчетность, уплачивает налоги и сборы в соответствии с Налоговым кодексом РФ, ежегодно подвергается аудиторской проверке.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 09.02.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Согласно ст. 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup>, уставный капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью. Банк России владеет, пользуется и распоряжается ею в соответствии с целями, предусмотренными законом.

Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Москва – место нахождения центральных органов Банка России.

Банк России в пределах полномочий, предоставляемых ему федеральными законами, относительно независим в своей деятельности. Не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Федерации и органы местного самоуправления по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий.

Относительная независимость Банка России обеспечивается следующим:

- Неделимостью и неотчуждаемостью уставного капитала и иного имущества, находящееся в федеральной собственности;
- Освобождением от ответственности по обязательствам государства, за исключением случаев, когда Банк России и государство не примут на себя такие обязательства;
- Предоставлением права издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц;
- Самоокупаемостью (осуществление расходов за счет своих доходов);
- Свободой выбора форм и методов регулирования денежно-кредитной системы в рамках определенных полномочий;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 09.02.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

– Формированием руководящих органов (должность Председателя и Совет директоров), которые назначаются Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации;

– Лишением членов Совета директоров Банка России права быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами других уровней представительной власти, а также членами правительства РФ.

Кроме того, они не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных партиях.

Согласно ст.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», основными целями деятельности Банка России являются:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля. Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег, организацию их обращения и изъятия из обращения; во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику и т.д.;

2. Развитие и укрепление банковской системы России. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Банк России осуществляет постоянный надзор за кредитными организациями, за их соблюдением банковского законодательства. Главной целью банковского регулирования и надзора является поддержание стабильности банковской системы, а также защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций нормативы их деятельности, правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности;

3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. [20]

Платежная система России, состоящая из платежной системы Банка России и частных платежных систем, обеспечивает потребность экономики

страны в переводе денежных средств и развивается в направлении дальнейшего внедрения электронных технологий в безналичные расчеты. Значительных затрат требует создание современной электронной системы расчетов и платежей. Банк России ежегодно проводит активную работу по развитию технической инфраструктуры Банка России платежной системы и совершенствованию нормативной базы, которая обеспечивает ее функционирование. [13]

Целью Банка России не является получение прибыли. Это правило применяется потому, что если бы Банк России должен был преследовать цель максимизации прибыли наряду с целью соблюдения государственных интересов в вопросах гарантии всеобщей стабильности национальной банковской системы и денежно-кредитного регулирования, он оказался бы постоянно вовлеченным в конфликт интересов. Это поставило бы под угрозу его роль как института, действующего исключительно в интересах государства.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России выполняет следующие функции:

- Во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- Утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- Устанавливает правила осуществления расчетов в России;
- Устанавливает правила проведения банковских операций;
- Осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы России, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных

органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- Осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

- Принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

- Осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций или иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России

- Организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством;

- Устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы России;

- Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса России и организует составление платежного баланса России;

- Проводит анализ и прогнозирование состояния экономики России и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

- Осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках России, в случаях и порядке, предусмотренных законом;

- Осуществляет иные функции в соответствии с законами.

Платежная система Банка России должна быть построена и должна функционировать с высоким уровнем безопасности, операционной надежности, отвечающей ее целям и потребностям пользователя.



Причиной такого основательного нарушения функционирования системы платежей могут быть проблемы, которые связаны с платежной инфраструктурой, кредитным риском и риском ликвидности.

Вопросы надежности платежных систем выходят за рамки внутренних интересов государств, внутригосударственные вопросы к функционированию систем платежей основаны на том, что они должны обеспечить потребности экономики и денежно-кредитной политики страны. Самые высокие требования предъявляются к платежным системам по эффективному и надежному осуществлению расчетов по срочным платежам в режиме реального времени. Поэтому, процессам, которые происходят в платежных системах, уделяют большее внимание, которое понемногу преобразовывается в такую функцию, как наблюдение за всеми системами платежей.

За последние годы сложился широкий международный консенсус относительно необходимости укрепления платежных систем путем выработки признанных международных стандартов и практики в отношении их структуры и функционирования.

Формирование банковской системы – сложный и противоречивый процесс. Он связан как с развитием экономики в целом, так и с закономерностями социально-экономического развития в переходный период. В настоящее время в банковской системе происходят структурные изменения.

Созданная в переходный период банковская система фактически начала изживать саму себя. Наступил период формирования ее нового качества. Резкое сокращение количества банков требует повышения эффективности работы не только каждого из сохранившихся банков, но и всей банковской системы.

Результативное функционирование системы платежей и расчетов имеет немаловажное значение для Банка России с точки зрения выполнения им задач по поддержанию стабильности кредитно-банковской системы.

Являясь «банком банков», где открываются счета всех участников платежной системы, Банк России – единственное учреждение, способное выполнять координирующие функции в системе платежной.

В платежных системах нарушения, которые могут произойти в результате реализации перечисленных рисков, могут поставить под угрозу финансовые рынки и стабильность системы. Появившиеся в результате осуществления рисков потрясения, которые были перечислены выше, системно значимых платежных систем могут распространиться на всю национальную систему и финансовые рынки. Поэтому минимизация рисков, защиты от их воздействия – международная. [16]

Сейчас мы находимся на очередном этапе реформирования платежной системы, с учетом не только технологии работы банков, но и технологии платежной системы. Концепция Банка России по совершенствованию расчетной сети рассматривает как конечную цель совершенствование валовых платежей в едином Федеральном расчетном центре (ФРЦ). При учете масштабов России, достижение этой цели, различия в имеющихся информационных системах, которые внедрены в регионах, и особенность самих регионов, является сложной задачей в несколько этапов. Необходимо как можно быстрее и как можно эффективнее перейти к технологии перевода платежей в режиме реального времени по всей стране. В связи с этим, процессам, которые происходят в системах платежей, уделяется огромное внимание, постепенно пробрасывающееся в такую функцию Банка России, как надзор за платежной системой. Нам осталось не так много для развития этой системы.

Создание системы расчетов, работающей в режиме реального времени, является ключевым моментом. Это означает переход к такому уровню качества системно-технических решений, когда время, которое необходимо для проведения процедур по передаче информации банка между кредитными организациями и ее проверке, станет измеряться в секундах, когда момент списания средств со счета плательщика станет совпадать с моментом

зачисления средств на счет получателя. Такая возможность становится лишь при условии совершенной автоматизации всех организационных и бухгалтерских процедур, при наличии соответствующей базы, адекватного технического оснащения не только учреждений Банка России, но и всех кредитных организаций. [12]

Внедрение электронных платежей в России остро поставило вопрос правового регулирования. Без солидной правовой базы система электронных платежей будет подвержена нестабильности и заключать в себе реальный и постоянный риск для коммерческого банковского дела и экономики в целом.

Должны быть разработаны детальные правила, регулирующие электронные платежные операции, четко разъясняющие порядок их проведения на всех стадиях документооборота, права и обязанности всех участников платежа, включая банки, действующие от имени плательщика и получателя средств, а также все промежуточные стороны; требования учета, параметры формата и другие.

Построение Банком России платежной системы, основанной на валовых расчетах в режиме реального времени, предусмотрено Стратегией развития банковского сектора РФ, рассчитанной на среднесрочную перспективу – 5 лет. [14]

Это нацеливает на дальнейшую работу для совершенствования платежной системы, которая является важнейшим элементом, обеспечивающим функционирование экономики. Обеспечение наблюдения за платежными системами, позволяет не только следить за их надежностью и эффективность функционирования, но и планировать и прогнозировать дальнейшее развитие платежной системы.

## **1.2 Организационная структура Банка России**

Организационная структура банка, является одним из объектов и инструментов управления. Организационная структура построения банка, выбранная правильно, своевременность ее трансформации в соответствии с

меняющимися внутренними и внешними факторами — это немаловажные, обязательные условия совершенной реализации банком своей стратегии, его эффективной деятельности на сегодняшний день и в перспективе.

Организационная структура Банка России – вертикальный срез структуры банка, который включает иерархию (подчиненность подразделений). Упрощенная схема организационной структуры Банка России представлена на рисунке 1.<sup>1</sup>

Центральный Банк – единая централизованная система с вертикальной структурой управления. Согласно Закону о центральном банке (ст. 83) в систему Банка России входят центральный аппарат (ЦА), территориальные учреждения (ГУ (НБ)), расчетно-кассовые центры (РКЦ, ГРКЦ) вычислительные центры (ВЦ) полевые учреждения (ПУ), учебные заведения и другие организации (в том числе подразделения безопасности), которые необходимы для осуществления деятельности Банка России. [20]

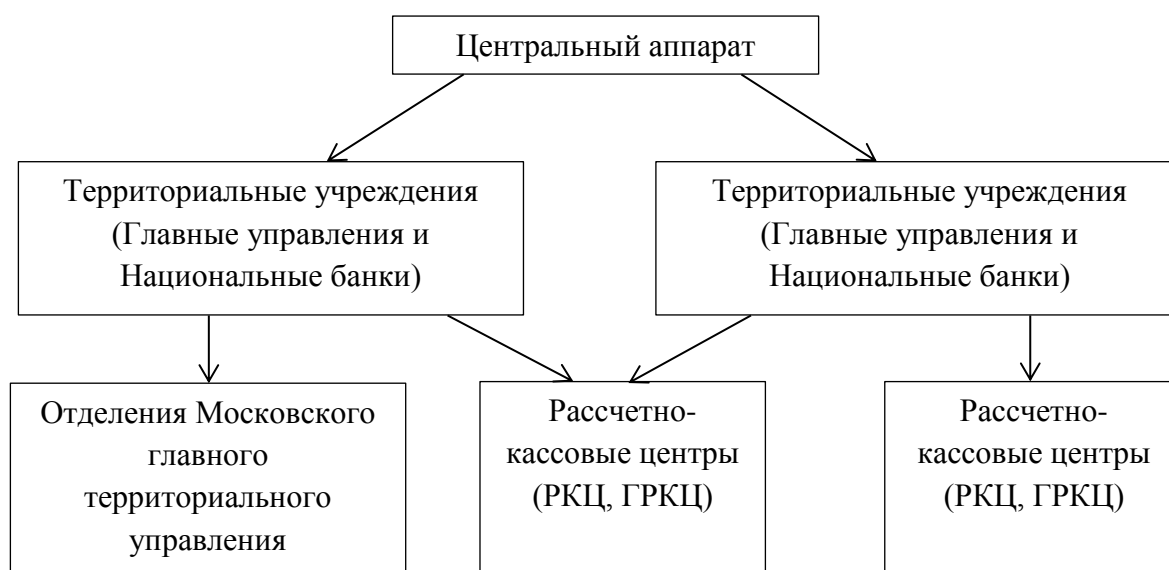


Рисунок 1.1 – Схема организационной структуры Банка России

Организационная структура Центрального банка России (по состоянию на январь 2016 г.):

<sup>1</sup> Голикова Ю. С. Хохленкова М. А. Организация деятельности Центрального банка. - М.: ИНФРА-М, 2012. С. 63.

1. Центральный аппарат (ЦА) в Москве;
2. 74 главных управлений (ГУ);
3. Национальные банки (НБ);
4. Подразделения расчетной сети, в том числе 238 РКЦ;
5. Первое операционное управление Банка России;
6. Межрегиональный центр безопасности (МРЦБ);
7. 5 подразделений Центрального хранилища;
8. Информационно-вычислительные подразделения;
9. Организации, обеспечивающие функционирование Банка России (ЦПП, УМЦ, банковские школы, автопредприятие, медцентр, дома отдыха и т.д.);
10. Российское объединение инкассации.

Среднесписочная численность работников Банка России на 1 января 2015 г. составила 61,8 тыс. единиц, уменьшившись за год на 5,3%.<sup>1</sup> Оптимизация численности персонала происходила в основном за счет сокращения количества расчетно-кассовых центров.

В центральный аппарат Банка России входят первые заместители Председателя Банка России, заместители Председателя Банка России, секретариат Председателя Банка России, советники и помощники Председателя Банка России. Кроме того, департаменты являются основным звеном центрального аппарата.

Структурные подразделения Центрального Банка России не являются юридическими лицами, они функционируют на основании законодательства в соответствии с возложенными на Банк России функциями и решениями Совета директоров о распределении обязанностей между подразделениями центрального аппарата.

Ведущими структурными подразделениями, через которые реализуются функции Банка России в рамках компетенции, определенной для них соответствующими нормативными документами, являются

---

<sup>1</sup> Годовой отчет Банка России за 2015 год [http://www.cbr.ru/publ/God/ar\\_2015.pdf](http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2015.pdf)

территориальными учреждениями Банка России. Это обособленные по территориям субъектов Федерации подразделения Банка России, действующие на основании Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», иных нормативных правовых актов, в том числе Положения Банка России от 29 июля 1998 г. № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России». [20]

С учетом территориального деления России в системе Банка России действуют Национальные банки республик и Главные управления Банка России в краях, областях, автономных округах и автономных областях, а также в городах Москва и Санкт-Петербург.

Территориальное учреждение Банка России:

- Участвует в проведении единой государственной денежной политики;
- Обеспечивает развитие и укрепление банковской системы России;
- Обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов;
- Осуществляет регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций;
- Обеспечивает организацию и контроль за деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг;
- Обеспечивает организацию валютного контроля;
- Анализирует состояние и перспективы развития экономики и финансовых рынков региона.

Структура территориального учреждения формируется на принципах построения структуры центрального аппарата. У территориальных учреждений Центрального Банка России не имеется статус юридического лица, и нет возможности принимать решения, носящие нормативный характер.

Особое место в деятельности территориальных учреждений Банка

России занимают РКЦ, которые функционируют в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 6 сентября 1996 г. № 45) и Приказом Банка России от 7 октября 1996 г. № 02-373 «О Типовом положении о расчетно-кассовом центре Банка России». [1]

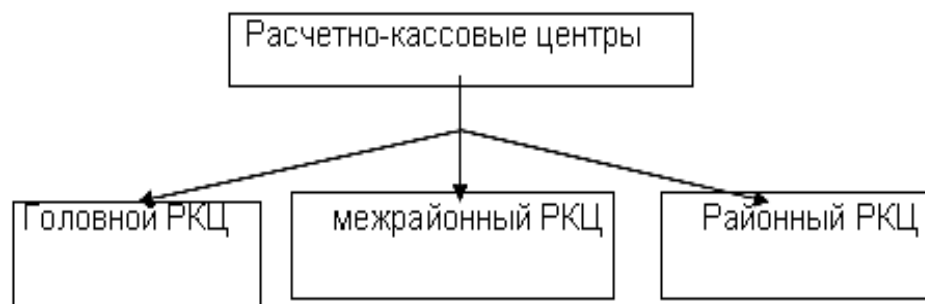


Рисунок 1.2 – Инфраструктура расчётно-кассовых центров (РКЦ)

76 РКЦ – Межрайонные РКЦ (головной РКЦ – ГРКЦ). В некоторых регионах одни РКЦ специализируются на совершении только кассовых операций, а другие на выполнении только расчетных.

РКЦ и головной РКЦ (ГРКЦ) – структурные подразделения Банка России, которые действуют в составе территориального учреждения Центрального Банка России. Их создание, реорганизация и ликвидация производятся по решению Совета директоров Банка России. РКЦ (ГРКЦ) возглавляет начальник, который назначается начальником территориального учреждения Банка России. Штатное расписание РКЦ утверждается также по вертикали начальником территориального учреждения. Основная цель деятельности РКЦ – обеспечение результативного, верного и безопасного функционирования системы платежей в России.

### **1.3 Роль работы расчетно-кассового центра (РКЦ) в организационной структуре Банка России**

Операции, предусмотренные законодательством, выполняют учреждения Банка России. Основная работа по банковскому обслуживанию

клиентов сосредоточена в его главных управлениях, национальных банках, полевых учреждениях, расчетно-кассовых центрах (РКЦ), операционных управлениях при Банке России. Для банковского обслуживания клиентов данные учреждения должны получить генеральную доверенность от Банка России на право проведения от его имени операций, предусмотренных законодательством.

Значительная работа при этом возложена на РКЦ, осуществляющие расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Помимо непосредственного выполнения расчетных и кассовых операций, РКЦ контролирует соблюдение юридическими и физическими лицами установленных правил и сроков совершения платежей с учетом остатка денежных средств, которые имеются на их счетах. Созданные по регионам РКЦ включают:

1. Головной расчетно-кассовый центр;
2. Межрайонный расчетно-кассовый центр;
3. Районный расчетно-кассовый центр.

До 30 июня 2011 г. РКЦ действовали на основании «Типового положения о расчетно-кассовом центре Банка России» от 7 октября 1996 г. №336. В настоящее время их деятельность регламентирована Положением Банка России от 14 марта 2011 г. № 368-П «О расчетно-кассовом центре Банка России». В соответствии с указанным Положением расчетно-кассовый центр — это подразделение Банка России, действующее в составе территориального учреждения Банка России. РКЦ может быть головным расчетно-кассовым центром (ГРКЦ) или расчетно-кассовым центром (РКЦ).

Каждый РКЦ имеет:

- Наименование, которое включает названия того населенного пункта, где он территориально функционирует, и отвечающего территориального управления, в составе которого он состоит;
- Идентификационный код (номер по МФО);
- Печать со своим наименованием и изображением Государственного герба Российской Федерации, а также штампы, которые используются для



выполнения возложенных на него полномочий.

РКЦ выполняет следующие возложенные на него полномочия:

- Совершает межбанковские и внутрибанковские расчеты кредитных учреждений, которые расположены на обсуживающей территории РКЦ;
- Контролирует реализацию коммерческими банками требований обязательного резервирования, достоверность расчетов, своевременность и полноту проведенных перечислений;
- Проводит проверки по распоряжению главного территориального управления, а также применяет санкции к кредитным организациям;
- Совершает оперативный контроль за соблюдением операций в кассе;
- Обеспечивает централизованное экспедирование почтовых расчетно-денежных документов, во взаимодействии со специализированными службами доставки, на межрегиональном уровне и внутри региона. [1]

РКЦ руководит начальник, который осуществляет руководство деятельностью РКЦ и действует от имени Банка России на основе Положения об РКЦ и доверенности, выдаваемой руководителем территориального учреждения. [7]

Новым Положением существенно расширен перечень функций головных расчетно-кассовых центров, объем функций РКЦ уменьшен. ГРКЦ выполняет функции в области безналичных расчетов, эмиссионной и кассовой работы, денежно-кредитного регулирования, валютного контроля и в других областях деятельности в соответствии с законодательством РФ, а также нормативными и иными актами Банка России. Так, ГРКЦ принимает участие в осуществлении функций банковского надзора, в работе по проведению Банком России мониторинга предприятий, в договорно-правовой и претензионно-исковой работе, подготавливает предложения по внесению изменений в нормативные и иные акты Банка России, ведет налоговый учет, участвует в проведении мероприятий по обеспечению информационной безопасности электронных платежей и др.

Расчетно-кассовые центры на основе данных, которые получают от

обслуживаемых кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц, а также собственной информации составляют и анализируют установленную Банком России отчетность и представляют ее территориальному учреждению.

Основные задачи расчетно-кассового центра в деле организации денежного оборота и обслуживания клиентов:

- Сохранность ценностей в оборотной кассе и резервных фондах;
- Своевременное и полное зачисление на клиентские счета денежной наличности, которые поступили в кассы РКЦ;
- Своевременная выдача наличных денег кредитным организациям;
- Проверка соответствий купюрного состава банкнот и монет в обращении;
- Проверка качества денежной массы, которая находится в обращении (сортировка; экспертиза платежеспособности монет и банкнот, поступающих в кассы РКЦ; прием и обмен денежной наличности);
- Жесткое соблюдение законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В РКЦ каждому учреждению коммерческого банка открывается корреспондирующий счет, который в РКЦ выполняет те же функции, что и расчетный счет клиента в коммерческом банке, но с учетом банковской специфики.

На корсчете хранятся собственные деньги банка и неиспользованные для кредитных вложений деньги его клиентов. Когда клиент этого банка захочет перечислить деньги клиенту другого банка, то эта операция произойдет следующим образом:

1. Деньги спишутся с корсчета данного банка в РКЦ, при этом расход денег одновременно отражается по расчетному или ссудному счету клиента.
2. РКЦ, обслуживающий этот банк через систему межбанковских расчетов, в которой участвуют только РКЦ Банка России, перешлет деньги в

РКЦ, который обслуживает банк получателя средств.

3. Деньги зачисляются на корсчет другого банка и одновременно или через один-два дня факт получения денежной наличности, отразится на расчетном счете клиента-получателя средств.

Круг операций по корреспондентским счетам банков обширен:

1. Операции по кредитному, расчётному, кассовому обслуживанию клиентуры самого коммерческого банка:

- Перечисление средств получателю, обусловленных реализацией продукции и оказанием услуг хозяйственными органами;

- Расчёты с бюджетом, пенсионным фондом и др.;

2. Операции, связанные с приёмом от клиентов и выдачей наличных денег для выплаты заработной платы и премий рабочим и служащим.

3. Собственные хозяйственные операции банка:

- Поступление средств от клиентов в виде процентов за кредит и других денежных доходов;

- Выплата процентов по депозитным счетам, уплата налогов в бюджет и перечисление во внебюджетные фонды, расходы на содержание аппарата.

Таким образом, видно, что все расчётные операции банков производятся через корреспондентские счета, открываемые в РКЦ. В соответствии с инструктивным письмом ЦБ РФ от 19 августа 1996 года № 17-1-7/ 457 для удобства осуществления расчётов расчётно-кассовым центрам присваивается банковский идентификационный код (БИК), состоящий из девяти знаков. Данный код имеет следующую структуру:

1 и 2 разряды - код России;

3 и 4 разряды - код территории РФ (республики, края, области);

5 и 6 разряды - два последних знака условного номера учреждения Банка России;

7, 8 и 9 разряды - для учреждений и подразделений Банка России принимает значение:

00- для районных и межрегиональных РКЦ;

01- 001- для головных РКЦ.

<b>БИК</b>	<b>04</b>	<b>45</b>	<b>83</b>	<b>468</b>
	Код России	Код территории России	№ учреждения БР	КО (банк)

Рисунок 1.3 – Пример банковского идентификационного кода (БИК)

Каждому коммерческому банку также присваивается идентификационный код, который жёстко привязан к присвоенному этому банку корреспондентскому счёту. Первые шесть разрядов совпадают с БИКом РКЦ, где обслуживается банк;

7 разряд - (7) - признак коммерческого банка,

(6) - признак сберегательного банка;

8 и 9 разряды - условный порядковый номер банка. [4]

Соответственно строится и номер корреспондентского счёта, который с переходом на новый план счетов с 1 января 1998 года состоит из 20 знаков, где последние три знака также определяют признак банка (6 или 7) и условный порядковый номер банка. После получения сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера кредитная организация имеет право открыть на имя филиала корреспондентский субсчёт в подразделении расчётной сети Банка России по месту расположения филиала.

Корреспондентский субсчёт открывается по распоряжению руководителя подразделения расчётной сети Банка России, по месту, где расположен филиал. Одновременно с открытием счёта заключается договор о корреспондентских отношениях с РКЦ, где предусмотрены права, обязанности обеих сторон и ответственность за выполнение взятых обязательств. Данный договор в совокупности с «Положением об организации межбанковских расчётов на территории Российской Федерации» регулирует порядок взаимоотношений по осуществлению расчётов. Наряду с договором о корреспондентских отношениях заключается договор на

оказание расчётных услуг, который действует с 1 января 1998 года. [4]

Филиалам и представительствам коммерческих банков открываются корреспондентские субсчета в РКЦ по месту их нахождения, для чего требуется разрешение территориального учреждения ЦБ, осуществляющего надзор и инспектирование коммерческих банков. В тех случаях, когда филиал кредитной организации не имеет корреспондентского субсчёта в РКЦ, осуществление кассового обслуживания производится в соответствии с инструкцией Банка России № 3 от 16 ноября 1995 года и инструктивным письмом ЦБ РФ от 6 января 1997 года № 394. При этом филиал для проведения кассовых операций заключает на основе выданной ему доверенности договор на кассовое обслуживание, а также заверенные РКЦ по месту нахождения кредитной организации реквизиты (банковский идентификационный код – БИК и номер корреспондентского счёта), проставляемые его филиалом на пломбах и верхних накладках. После заключения данного договора филиалу открывается лицевой счёт на балансовом счёте № 30209 «Кассовое обслуживание филиалов кредитных организаций», на которые зачисляются средства, поступающие для них от кредитных организаций.

Все платежи с корреспондентского счёта (субсчёта) коммерческого банка (филиала) в соответствии с письмом ЦБ РФ от 18 февраля 1994 года №13-1/ 204, осуществляются в пределах остатка средств на этом счёте на начало операционного дня. В случае недостатка или отсутствия средств на счёте, коммерческому банку может быть предоставлен кредит Центральным Банком под залог ликвидных активов. Данный кредит предоставляется только головным коммерческим банкам (т.е. филиал таким правом не пользуется), соблюдающим обязательные нормативы, установленные Банком России и выполняющим своевременно и в полном объёме резервные требования. [2]

Главным принципом осуществления платежей по корсчётам коммерческих банков в РКЦ заключается в том, что платежи производятся только при наличии и в пределах имеющихся на них денег, в календарной

очередности. Соблюдение главного принципа межбанковских расчетов предполагает высокую ответственность каждого коммерческого банка за поддержание уровня средств на счете в размерах, обеспечивающих бесперебойность расчетов с другими банками. Не исключается тот случай, когда у банка будет недостаточно средств, для совершения платежа клиента, который осуществляет платеж, располагает ресурсами, которые ему необходимы. Для того, чтобы такое не произошло, банки должны обеспечивать своевременное поступление необходимых средств на свои корсчета и осмотрительно пускать их в оборот, для прохождения всех платежей.

Основные требования рыночной экономики к расчетам в процессе межбанковских корреспондентских отношений – достаточная оперативность и предсказуемость платежей, высокая надежность, безопасность, эффективность и широкое разнообразие в соответствии с потребностями пользователей. Основополагающее значение для организации межбанковских расчетов имеют следующие принципы:

- Поддержание своей ликвидности банками (а, должным образом, наличии средств на корсчетах) на уровне, который обеспечивает бесперебойное, в совершенном размере проведение расчетов с другими банками, особенно по платежам клиентов.

- Проведение контроля за верностью совершения расчетов между банками. В стабильном взаимном контроле за синхронностью и полной идентичностью проводимых сумм, заключается его роль. Во-первых, по счетам клиентов в банках и по корсчетам банков в РКЦ (или банках - корреспондентах), во- вторых, по счетам и по балансам собственно самих участников расчетов - коммерческих банков-корреспондентов при расчетах их между собой, а также при расчетах между РКЦ.

- Принцип срочности - общий срок безналичных расчетов согласно ст. 80 Федерального закона РФ «О Центральном Банке РФ (Банка России)» не должен превышать в пределах субъекта РФ – более двух операционных дней

и в пяти – в пределах Российской Федерации.

#### **1.4 Оптимизации расчетной сети Банка России**

Развитие современной автоматизированной системы расчетов, работающей в режиме реального времени, требует не только внедрения современной системы передачи и обработки учетно-операционной информации, опирающейся на новую программно-техническую платформу и телекоммуникационно-информационную среду, но и соответствия сети расчетов Банка России объективному состоянию системы платежей Российской Федерации на всех этапах ее совершенствования.

В начале 2013 года произошла оптимизация структуры ЦБ РФ в целях повышения качества и скорости по принятию управленческих решений, а также сокращению расходов. В структуре ЦБ РФ были созданы Главные управления Центрального банка РФ по федеральным округам, которых на тот момент было 8, но после присоединения Крыма их стало насчитываться девять. Таким образом, в Российской Федерации появился Крымский федеральный округ. Главным управлением. Стали называться территориальные учреждения Банка России, которые объединяют территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Таким образом, ГРКЦ г. Томска стало именоваться – «Отделением по Томской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Сибирскому федеральному округу», а укороченное – простое: «Отделение Томск». Головной расчетно-кассовый центр (ГРКЦ) упразднен, а его функции переданы Отделению. [19]

По состоянию на февраль 2015 года, в структуре территориальных учреждений Центрального Банка России действует около 300 РКЦ.



Рисунок 1.4 – Оптимизированная система Банка России по состоянию на февраль 2015 года

В период становления банковской системы в России было создано более 1300 РКЦ, а в 2012 году их осталось – 485, то есть было ликвидировано более 60% расчетно-кассовых центров. Согласно плану оптимизации РКЦ в 2015 году ликвидировались ещё около 300 РКЦ, в случае чего на 2016 год их насчитывается около 76 РКЦ.

Создание широко разветвленной сети РКЦ была определена необходимостью обеспечения постоянного функционирования системы платежей путем максимального территориально приближения учреждений Банка России к коммерческим банкам, которые облущиваются в РКЦ, их филиалам и бюджетным организациям в связи с использованием в основном почтовой технологии исполнения платежа.

Процесс оптимизации расчетной сети Банка России реализуется поэтапно по мере развития технологий электронных расчетов, для предотвращения сбоев и задержек при проведении операций при расчете, а также без сбоя процесса консолидации корсчетов кредитных организаций и правильности работы системы Федерального казначейства с учетом всех темпов перевоплощения учреждений Центрального Банка России. [16]



На этапах по оптимизации расчетной сети Банка необходимы такие требования, как:

- Уменьшение времени проведения расчетов;
- Создание совершенно надежных и безопасных расчетных операций;
- Своевременность снабжения наличными деньгами кредитных организаций, подразделений Федерального казначейства в условиях финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открываемые им в органах Федерального казначейства, а также других клиентов Банка России.

При ликвидации РКЦ в областных, краевых и республиканских центрах, все счета организаций и клиентов Банка России из функционирующих РКЦ передаются в ГРКЦ

Сохранение РКЦ допускается только в том случае, если нет невозможности обеспечения функционирующих РКЦ неизменными основными и резервными каналами связи, а также при нецелесообразности передачи большого объема операций в ГРКЦ.

Создание новых подразделений расчетной сети Банка России возможно только в том случае, если невозможно создать оптимальную расчетную сеть на базе действующих РКЦ.

## **2 Организация работы расчетов в РКЦ**

Величина участия Центральных банков в системах платежей в разных странах неодинакова, но неизменным является то, что везде Центральный банк играет основную роль в обеспечении непрерывного функционирования системы платежей.

Являясь «банком банков», где происходит открытие счетов всех участников платежной системы, а также органом по надзору за банками, Центральный банк России – единственное учреждение, способное выполнять координирующие функции в платежной системе. Выполняя межбанковские расчеты, у банков предстоит выбор: открыть счета в других кредитных организациях или в учреждениях ЦБ России. Потому что только платежи через счета, которые находятся в Центральном банке, устраняются финансовые риски и обеспечивается окончательность платежа. Характерным является участие Центрального банка в развитии технической инфраструктуры и операционных стандартов. Центральный Банк России исполняет деятельную роль в системе платежей Российской Федерации.

Томская областная контора Госбанка СССР так же претерпела ряд преобразований и переименований. В 1987 году (17 декабря) на основании Постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР N 821 от 17 июля 1987 года Томская областная контора Госбанка СССР преобразована в Областное управление Госбанка СССР в г. Томске. [19]

Приказом Госбанка РСФСР N 02-3 от 17 августа 1990 года Томское областное управление Государственного банка СССР было переименовано в Главное управление Государственного банка РСФСР по Томской области. При Главном управлении Госбанка РСФСР по Томской области были созданы Томский расчетно-кассовый центр и кассовый центр в г. Колпашево в 1990 году, по решению совета директоров Банка России.

Проанализируем организацию деятельности РКЦ г. Колпашево. Расчетно-кассовый центр г. Колпашево действует в составе Главного

управления Центрального банка Российской Федерации по Томской области, является обособленным структурным подразделением, который входит в единую централизованную систему Банка России, осуществляя некоторые функции Главного Управления по Томской области.

РКЦ г. Колпашево находится на ул. Победы 4 в одном здании с Российским объединением инкассации (РОСИНКАС).

Основная цель деятельности РКЦ – обеспечение результативного, надежного и безопасного функционирования расчетной системы Российской Федерации. РКЦ выполняет свою деятельность на основе федеральных законов, согласно настоящему Положению и иным нормативным актам Банка России.

РКЦ г. Колпашево имеет свой идентификационный код (номер по МФО), печать со своим наименованием и изображением Государственного герба РФ, а также штампы, которые необходимы для выполнения его основных задач.

Расчетно-кассовый центр г. Колпашево осуществляет следующие функции:

- Совершает кассовое обслуживание клиентов Банка России;
- Осуществляет прием кассовых документов клиентов Банка России, их проверку в соответствии с требованиями, установленными нормативными или иными актами Банка России.
- Осуществляет ввод реквизитов кассовых документов и мемориальных ордеров в автоматизированную систему обработки и информации и их обработку с применением находящихся в распоряжении Отделение по Томской области программно-технических средств, средств подразделения информатизации территориального учреждения, программно-технических средств других подразделений Банка России, если применение последних предусмотрено нормативными актами Банка России;
- Организует работу по совершению операций с резервными фондами банкнот и монеты, обеспечивает соблюдение установленного лимита

оборотной кассы;

- Осуществляет пересчет, сортировку, формирование и упаковку денежных знаков, имеющих признаки подделки, территориальному органу внутренних дел, изъятие из обращения ветхих банкнот и дефектной монеты.

- Осуществляет операции резервными фондами банкнот и монеты, включая операции по перечислению банкнот и монеты резервных фондов в оборотную кассу и денежной наличности оборотной кассы в резервные фонды банкнот и монеты и их учет.

- Обеспечивает хранение банкнот и монеты резервных фондов, денежной наличности оборотной кассы и ценностей и их учет.

- Осуществляет контроль за соблюдением клиентами, не являющимися кредитными организациями, порядка ведения кассовых операций и правил работы с наличными деньгами, установленных нормативными и иными актами Банка России.

- Осуществляет составление и представление в территориальные учреждения квартальных прогнозных расчетов наличного денежного оборота по расходу, приходу и эмиссионному результату в целом по клиентам Банка России, обслуживаемым РКЦ;

- Обеспечивает учет и контроль исполнения кассовых операций через корсчета (субсчета) кредитных организаций;

- Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, которые не являются кредитными организациями, организациями, представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджетов всех уровней и органов федерального казначейства, а также иных лиц в случаях, которые предусмотрены федеральными законами и нормативными актами Банка России;

- Обеспечивает сохранность ценностей банковских документов и банковской информации от доступа, который может быть несанкционированным;

– Разрабатывает и предоставляет в Главное Управление ЦБ РФ по Томской области, прогноз по результату эмиссии на будущий квартал в целом на обслуживаемой территории;

– Устанавливает минимальные остатки наличных денег в кассах кредитных организаций (филиалов), лимитов наличных денег в кассах прочих клиентов РКЦ и осуществляет оперативный контроль за их соблюдением в соответствии с функционирующим порядком;

– Осуществляет контроль достоверности отчетности о кассовых оборотах, которые составляются кредитными организациями;

– Составляет на основании предоставленных данных кредитных организаций календарь выдачи денег на оплачивание труда;

– Ведет налоговый учет, предоставляет налоговую отчетность, начисляет и уплачивает налоги, сборы и другие обязательные платежи;

– Организует учет, хранение и выдачу пропусков работникам РКЦ, представителям клиентов Банка России и сотрудникам сторонних организаций.

– Проверяет работу по соблюдению совершения операций в кассе по обслуживанию клиентуры в кредитных организациях;

– Осуществляет иные функции в соответствии с нормативными и иными актами Банка России, в том числе расчетное и кассовое обслуживание подразделений входящих в структуру территориальных учреждений и обеспечивающих деятельность Банка России.

Операции РКЦ, которые осуществляются в соответствии с возложенными на него действующими задачами:

– Открытие, переоформление и закрытие корсчетов (субсчетов) кредитным организациям (филиалам) по месту их нахождения, а также других счетов юридическим и физическим лицам;

– Контролирование за соблюдением правил и сроков совершения операций по расчету кредитными организациями, другими юридическими и физическими лицами;

- Контролирование за осуществление платежей в пределах средств, которые имеются на счетах кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц;

- Проводят учет списания (зачисления) средств посредством отражения на корсчетах (субсчетах), расчетных и текущих счетах, счетах МФО, а также других счетах, которые открыты на балансе расчетно-кассового центра;

- Проводят выверку отражения операций по расчету на корсчетах (субсчетах) и других счетах, которые имеются на балансе расчетно-кассового центра и на балансе кредитных организаций (филиалов);

- Обеспечивают защищенность расчетно-денежных документов с применением особых средств;

- Проводят прием и выдачу ценностей из резервов;

- Совершают учет операций по эмиссии;

- Проводят прием и выдачу денежной наличности кредитным организациям (филиалам) и другим юридическим и физическим лицам;

- Обрабатывают денежную наличность;

- Совершают открытие и закрытие ссудных счетов по рефинансированию банков Банком России на основании кредитных договоров, которые заключены территориальными учреждениями Банка России;

- Проводят начисление процентов за кредитные операции, за их контроль полного перечисления и своевременности;

Основная функция РКЦ – проведение расчетов между учреждениями разных банков с необходимым ведением корреспондентских счетов. На валовой основе, которой происходят расчеты. Вместе с тем расчетно-кассовый центр занимается эмиссионно-кассовыми операциями, а также многими другими. В РКЦ открываются корсчета банков, которые находятся на одной территории. У филиалов банков имеются корсчета типа субсчетов.

Порядок открытия корреспондентских счетов в коммерческом банке

определяется теми же нормами, действующие в отношении расчетных счетов клиентов банка. Договор предусматривает процедуры по всем операциям по корсчету, а также ответственность сторон за неисполнение условий договора. Благодаря корреспондентским счетам, банки могут осуществлять полный круг операций, связанный с обслуживанием клиентов РКЦ, а также операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет — это своего рода «расчетный счет», на нем хранятся все средства коммерческого банка.

Положением Банка России от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в РФ» регламентируется порядок исполнения операций по расчету через корсчета кредитных организаций, которые открыты в Банке России. Согласно данному положению организация регламентирует расчеты кредитных организаций через корсчета (субсчета), которые открыты в подразделениях расчетной сети Банка России (ГРКЦ, РКЦ). Проведение таких расчетов совершается путем перевода денежных средств согласно последовательности или индивидуальности по определенному расчетному документу.

Для того, чтобы провести расчетные операции, определенная кредитная организация, которая находится расположенной территории Российской Федерации и которая имеет лицензию Банка России на исполнение банковских операций, по месту своего нахождения открывает один корсчет в подразделении расчетной сети Банка России. Любая кредитная организация может открыть счет с момента внесения надлежащей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и для того, чтобы присвоить ей регистрационный номер. Заключение договора счета является основанием для открытия корсчета кредитной организации в Банке России. Открытие корсчета совершается по распоряжению начальника подразделения расчетной сети Банка России.

## 2.1 Организационная структура РКЦ

В РКЦ Колпашево используется линейная структура управления. Во главе РКЦ Колпашево находится Начальник РКЦ, который наделен всеми полномочиями и осуществляет единоличное руководство работниками, которые ему подчиняются. Сам, Начальник РКЦ находится в непосредственном подчинении руководителя высшего уровня. При таком построении в наибольшей степени соблюдается принцип единоначалия: одно лицо сосредотачивает в своих руках управление всей совокупностью операций, подчиненные выполняют распоряжения только одного руководителя.

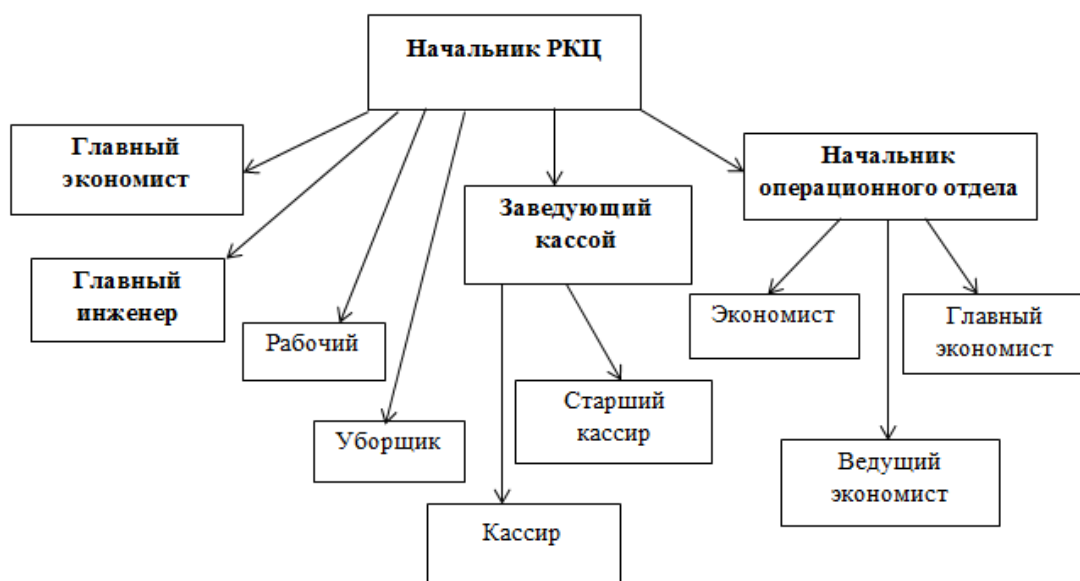


Рисунок 2.1 – Организационная структура РКЦ Колпашево

На данный момент в РКЦ Колпашево работают 13 человек:

- Начальник;
- Начальник операционного отдела;
- Главный экономист;
- Главный экономист операционного отдела;
- Главный инженер;
- Ведущий экономист;



- Экономист 1 категории;
- Заведующий кассой;
- Старший кассир;
- Кассир;
- Два уборщика помещения;
- Рабочий

Каждый работник выполняет свою работу согласно должностной инструкции.

РКЦ возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности руководителем территориального учреждения Банка России в порядке, определяемом Советом директоров Банка России. Начальник РКЦ руководит деятельностью РКЦ и действует от имени Банка России на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником территориального учреждения Банка России.

Исполнение обязанностей начальника РКЦ на время его отсутствия возлагается руководителем территориального учреждения на заместителя начальника РКЦ. При отсутствии в штате РКЦ должности заместителя начальника РКЦ, а также при одновременном отсутствии начальника РКЦ и заместителя начальника РКЦ, исполнение обязанностей начальника РКЦ возлагается руководителем территориального учреждения на одного из работников РКЦ.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также иными актами Банка России назначаются на должность и освобождаются от должности начальник РКЦ, заместитель начальника РКЦ, начальник операционной службы РКЦ Банка России. На их должность могут приниматься люди, образование (уровень и специальность) и опыт работы, которых соответствуют требованиям типовых квалификационных характеристик, включенных в справочник типовых квалификационных характеристик на должности руководителей и специалистов территориальных учреждений Банка России.

Полномочия начальника РКЦ:

– Представляет интересы Банка России в пределах своих полномочий в отношениях с органами Федерального казначейства, налоговыми органами и иными территориальными органами федеральных органов исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, органами государственных внебюджетных фондов, общественными организациями, судебными органами и иными лицами;

– Обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов, а также иных актов Банка России, распорядительных и иных документов территориального учреждения;

– Издает распорядительные документы, подписывает предписания и другие документы в пределах своих полномочий и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами, а также иными актами Банка России, распорядительными и иными документами территориального учреждения;

– Организует проведение ревизий банкнот и монеты резервных фондов, денежной наличности оборотной кассы и ценностей;

– Утверждает ежеквартальные планы проведения проверок соблюдения порядка ведения эмиссионных и кассовых операций, состояния охраны и сигнализации, соблюдения пропускного и внутриобъектового режимов в кассовом узле РКЦ, организует проведение указанных проверок;

– Обеспечивает сохранность банкнот и монеты резервных фондов, денежной наличности оборотной кассы и ценностей, соблюдение лимита оборотной кассы;

– Поручает работникам РКЦ Банка России проведение проверок кредитных организаций (филиалов) в случаях и порядке, установленных нормативными и иными актами Банка России. Осуществляет необходимые действия по организации указанных проверок, в том числе подписывает соответствующие документы на проведение проверок, утверждает акты проверок кредитных организаций (филиалов);

- Утверждает планы работы РКЦ Банка России, осуществляет контроль за их выполнением;
- Организует и обеспечивает внутренний контроль за выполнением РКЦ Банка России и его структурными подразделениями возложенных на них функций. Осуществляет контроль за проведением внутренних ревизий и проверок;
- Утверждает положения о структурных подразделениях РКЦ;
- Утверждает должностные инструкции работников РКЦ Банка России (за исключением должностных инструкций работников РКЦ Банка России, назначаемых на должность и освобождаемых от должности руководителем территориального учреждения);
- В соответствии с полномочиями, делегированными ему руководителем территориального учреждения, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками РКЦ Банка России, осуществляет перевод, перемещение, поощрение и применение дисциплинарных взысканий, организует работу по повышению квалификации работников РКЦ, утверждает график отпусков, решает иные вопросы, вытекающие из трудовых отношений, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами, а также иными актами Банка России;
- Определяет обязанности заместителя начальника РКЦ Банка России и делегирует ему часть своих полномочий;
- Обеспечивает соблюдение трудовой дисциплины, правильность применения условий системы оплаты труда работников Банка России к работникам РКЦ Банка России;
- Организует работу по дополнительному пенсионному обеспечению бывших работников РКЦ Банка России в соответствии с нормативными и иными актами Банка России в рамках полномочий, предоставленных руководителем территориального учреждения;
- В пределах своих полномочий заключает договоры, за исключением

договоров по распоряжению недвижимым имуществом, занимаемым РКЦ;

- Несет ответственность за организацию налогового учета;

- Организует обеспечение безопасности и защиты информации при осуществлении безналичных расчетов;

- Обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну, а также соблюдение в РКЦ Банка России режима секретности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами, а также иными актами Банка России, при условии ведения секретного делопроизводства или хранения в РКЦ Банка России документов со сведениями, содержащими государственную тайну;

- Организует охрану здания РКЦ Банка России, сметно-договорную работу по оплате услуг охраны, а также работу по модернизации, надлежащему содержанию, техническому обслуживанию, ремонту инженерно-технических средств охраны. Устанавливает пропускной и внутриобъектовый режимы в РКЦ Банка России.

Полномочия главного экономиста (заместителя начальника):

- Организует документационное обеспечение деятельности РКЦ Банка России, а также хранение архивных документов в соответствии с требованиями нормативных и иных актов Банка России на основе использования принятых в Банке России информационных систем и технологий;

- Обеспечивает контроль за надлежащим хранением и использованием ключей, печатей, штампов, пломбиров, клише и бланков;

- Обеспечивает соблюдение требований охраны труда и техники безопасности;

- Обеспечивает принятие мер для устранения нарушений и недостатков, выявленных в ходе ревизий и проверок деятельности РКЦ, и осуществляет контроль за их исполнением;

- Несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством

Российской Федерации, в том числе нормативными актами, а также иными актами Банка России;

- Обеспечивает организацию бухгалтерского учета в ГРКЦ в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами, а также иными актами Банка России;

- Подписывает ежедневный баланс и годовой бухгалтерский отчет ГРКЦ, бухгалтерскую и иную отчетность;

- Утверждает планы проведения последующих проверок бухгалтерской работы ГРКЦ.

Начальник, главный бухгалтер, руководители структурных подразделений РКЦ и их заместители несут ответственность в соответствии с действующим законодательством за обеспечение соблюдения законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

В РКЦ создаётся отдел кассовых операций, который выполняет функции по кассовому обслуживанию клиентов и обработке кассовой наличности, состоящий из трех следующих подразделений из пяти:

1. Приходных касс;
2. Расходных касс;
3. Касс пересчёта.

Касс приходно-расчетных и разменных в РКЦ г. Колпашево нет, целесообразность создания этих подразделений определяется начальником РКЦ, отталкиваясь от количества обслуживаемых клиентов и объёма кассовых операций.

Заведующий кассой возглавляет отдел кассовых операций, осуществляющий руководство над отделом и контроль за работой старшего кассира и кассира.

Принятие на работу в РКЦ Колпашево кассовых работников производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по заявлению заведующего кассой (начальника отдела кассовых

операций) на основании приказа начальника РКЦ. В расчётно-кассовых центрах запрещена работа кассовых работников по совместительству, а также совместная служба супругов и близких родственников, если их работа связана с прямой подчинённостью или подконтрольностью одного над другим.

Временная замена кассовых работников при необходимости или оказание им помощи в работе, выполняется согласно приказу начальника расчётно-кассового центра. Исполнение кассовых операций на срок не более одного месяца может исполнять специально подготовленный для этой цели бухгалтерского или другого работника РКЦ, с которым заключен договор о материальной ответственности. В соответствии с действующим законодательством, производится оформление трудовых отношений с работником, который временно допущен к совершению операций с ценностями. Допуск неподготовленных работников к совершению операций с ценностями, категорически запрещен.

Для проведения операций с наличными деньгами и другими ценностями должностные лица, которые несут ответственность за сохранность ценностей, снабжаются металлическими печатями и ключами от кладовых и секций внутри кладовых, пломбирами и штампами; кассовые работники – ключами от индивидуальных средств хранения, пломбирами, клише, именными и другими штампами.

В случае утраты ключа от кладовой изменяется секрет замка, и изготавливаются новый ключ. К указанной работе привлекаются лица, по согласованию с подразделением безопасности и защиты информации, территориального учреждения Банка России. Лица, по вине которых произошла утеря ключей, привлекаются к дисциплинарной ответственности в зависимости от обстоятельств дела.

Двери кабин в рабочее время операционных касс должны быть закрыты на ключ. Ключ, вовремя осуществления кассовых операций, запрещается оставлять в скважинах замков кладовых ценностей, шкафов, секций, ячеек и индивидуальных средств хранения. Также кассирам

запрещено оставлять в открытом виде деньги, кассовые документы, штампы, пломбы, клише и ключи от индивидуальных средств хранения даже при временной отлучке с рабочего места. Верхняя одежда, собственные деньги кассиров, пища и другие предметы хранятся в специально отведённой комнате или шкафах, которые расположены в кассовом узле, но вне помещения кассы.

Образцами подписей операционных работников, уполномоченных подписывать расходные и приходные кассовые документы, снабжаются кассиры приходных и расходных касс, а операционные работники, оформляющие приходно-расходные документы, – образцами подписей кассиров указанных касс. Все образцы подписей заверяются образцами подписей начальника расчётно-кассового центра и главного бухгалтера и скрепляются гербовой печатью. Главным бухгалтером расчётно-кассового центра осуществляется контроль за своевременной передачей образцов подписей соответствующим работникам и их изъятие при аннулировании.

## **2.2 Порядок ведения кассовых операций в РКЦ г. Колпашево**

### **2.2.1. Порядок приема денежной наличности от организаций**

Прием денежной наличности от коммерческих организаций в приходную кассу РКЦ производится по объявлениям на взнос наличными и только на свой банковский счет.

Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявления на взнос наличными в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассовый работник приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него

банкноты.

После приема денег кассовый работник сверяет сумму, которая указана в объявлении на взнос наличными, с той суммой, фактически оказавшейся при пересчете. Если суммы соответствуют, то кассовый работник подписывает объявление, ордер и квитанцию, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю после приема денег. Объявление остается у кассового работника, а ордер передается соответствующему операционному работнику.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых клиентом денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, первоначально оформленное объявление на взнос наличными кассовый работник перечеркивает, на обороте квитанции указывает фактически принятую сумму денег и расписывается. Объявление на взнос наличными передается операционному работнику, который осуществляет исправление в кассовом журнале, оформляет вновь полученный документ и передает кассу. Объявление и ордер, оформленные первоначально – уничтожаются, а квитанция направляется в кассовые документы.

В конце каждого операционного дня кассовый работник составляет справку на основании приходных документов о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, также сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег.

Справку подписывает кассовый работник, и сверяет в ней указанные кассовые обороты с записями в кассовом журнале операционных работников. Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Денежная наличность, которая была принята в течение операционного дня, вместе с приходными документами и справкой о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов сдается под расписку в книге учета принятых и выданных денег заведующему кассой.

От организаций принимается денежная наличность, упакованная в



инкассаторские сумки, кейсы, специальные мешки, другие средства для упаковки денег, которые обеспечивают их сохранность при доставке и не позволяют осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности. В РКЦ ведется список организаций, сдающих денежную наличность в сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Сдающая в сумках денежную наличность, организация представляет в кассовое подразделение образцы оттисков пломбиров, которыми опломбированы сумки. Оттиск пломбы содержит номер и наименование организации в сокращенном виде или ее фирменный знак.

Формированием подлежащих сдаче сумок с денежной наличностью и заполнением препроводительной ведомости занимается кассир организации. Первый экземпляр препроводительной ведомости кассир вкладывает в сумку; второй и третий экземпляры – соответственно накладная к сумке и копия ведомости – представляет в банк.

В РКЦ кассовый работник осуществляет проверку сумки с денежной наличностью и другими ценностями при приеме. В случае если сумке, которую предъявила организация, имеются дефекты упаковки, то прием ценностей, которые находятся в сумке, осуществляется полистным, пересчетом по одной штуке.

После приема сумки, работник кассы подписывает третий экземпляр препроводительной ведомости и проставляет печать и возвращает его представителю клиента, а также выдает ему порожнюю сумку. Также работник кассы составляет справку о количестве принятых сумок вечерней кассой с денежной наличностью и порожних сумках, заполняя в ней соответствующие строки, и подписывает ее.

Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, сумки с денежной наличностью, сопроводительные документы к ним кассовый работник сдает заведующему кассой под расписку в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках.

Все пересчеты денежной наличности, принятой в сумке, производится в приходной кассе или кассе пересчета.

Наличные деньги, которые поступили в течение операционного дня, помещаются в кассу в тот же день.

Вечерними кассами после окончания операционного дня, производится прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов.

Печать с надписью «Вечерняя касса» выдается кассовому работнику вечерней кассы, для проставления оттиска на принятых им приходных кассовых документах.

Только имеющие право подписи на приходных кассовых документах, кассовые работники, а также операционные работники могут производить прием наличных денег в вечерней кассе. Прием денег производится по письменному распоряжению руководителя одним работником, на которого возложены обязанности кассового и операционного работника.

### **2.2.2 Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию населения**

Сотрудникам и гражданам г. Колпашево прием и выдача денежной наличности производится по приходным и расходным кассовым ордерам. На приходных и расходных кассовых ордерах проставляются обязательные реквизиты: дата, фамилия, имя, отчество клиента; прописью сумма денег, которая подлежит зачислению на счет или списанию со счета; подпись клиента, подпись операционного работника, подпись кассового работника.

Заведующий кассой для исполнения операций по обслуживанию клиентов выдает работнику кассы под отчет необходимую сумму денег, кассир в свою очередь расписывается в книге учета принятых и выданных денег.

Операции по приему и выдаче наличных денег со счетов по вкладам граждан подтверждаются соответствующей записью в документе (сберегательная, вкладная книжка и др.), которая остается у клиента.

При сдаче денег, клиент видит все действия с деньгами и наблюдает за кассовым работником, как он пересчитывает деньги организации.

В конце каждого дня кассовый работник проводит сверку суммы денег, выданную ему в подотчет, с теми суммами, которые указаны в приходных и расходных документах, и суммой денег, которые имеются у него в наличии. Также кассовый работник составляет справку о сумме принятых им денег и их количестве, которые поступили в кассу денежных документов. Если кассиром исполнялись операции только по приему денег, то он составляет сводную справку о кассовых оборотах по произведенным приходно-расходным операциям. Работником кассы подписываются все справки. Приведенные в справках кассовые обороты, которые приведены в справках, сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников и проставляются подписи кассового работника операционного отдела.

В послеоперационное время или в выходные, праздничные дни, для осуществления кассового обслуживания населения, кассовому работнику выдается необходимая сумма денег в виде аванса. Все справки составляются по окончании рабочего дня. Во внерабочее время остаток денег и ценностей хранится в сейфе, закрываемый работником кассы и сдающийся под охрану в порядке, который установлен договором на охрану или приказом руководителя. Кассовый работник сдает неиспользованный остаток денег заведующему кассой на следующий или в первый рабочий день после выходных, праздничных дней по приходному кассовому ордеру или справки.

### **2.2.3 Порядок заключения операционной кассы**

Работники кассы в конце операций с наличными деньгами и другими ценностями сдают заведующему кассой денежную наличность, которая имеется у них вместе с кассовыми документами и справками.

Приняв деньги, справки и документы от кассовых работников, заведующий кассой проверяет: заверены ли операционными работниками суммы кассовых оборотов, указанные в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, правильно ли выведены в справках остатки денег с учетом записей в своей книге учета принятых и выданных денег (ценностей), соответствуют ли количество и сумма сданных кассовыми работниками документов данным справок, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла. Сверяет соответствие суммы денег, принятой от кассовых работников данным справок, контрольных ведомостей по пересчету денежной наличности, журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок и расписывается на справках, в журнале и контрольных ведомостях.

Заведующий кассой подписывает и направляет вместе с извещениями операционному работнику для оформления приходного кассового ордера ленты контрольно-кассовых машин по платежам. Организациям передаются извещения, на счета которых зачисляются указанные платежи.

Главному бухгалтеру предаются справки о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью, журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, контрольные ведомости по пересчету денежной наличности и ленты контрольно-кассовых машин, для проверки полноты поступлений денег в операционную кассу. А также для подписи справок о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и сумок с дефектами.

Заведующий кассой составляет сводную справку о кассовых оборотах, о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов. А главным бухгалтером осуществляется сверка итогов справки с данными бухгалтерского учета и подписывается на сводной справке о кассовых оборотах, которая помещается в кассовые документы вместе приходными, расходными кассовыми ордерами и документами клиентов с отчетными справками кассовых работников, журналом учета принятых сумок с ценностями и сумок с дефектами.

Заведующий кассой после сводки кассы передает одному из работников кассы кассовые документы вместе с приложениями для формирования и брошюровки.

Кассовые документы, формируются в отдельные папки за каждый день не позднее следующего рабочего дня. Работник кассы и заведующий, ответственные за ее формирование, после сверки суммы кассовых документов, заверяют надпись на лицевой стороне папки.

Брошюровка кассовых документов происходит в отдельные папки в соответствии с установленными сроками их хранения, чаще всего не превышающих пяти лет, а на папке (на лицевой стороне) делается отметка. Документы, у которых срок не более двенадцати месяцев, держатся в хранилище ценностей и ответственный за них – заведующий кассой.

#### **2.2.4 Порядок формирования и упаковки банкнот и монеты в РКЦ**

Упаковка и формирование рублевой денежной наличности на территории Российской Федерации используется единый порядок. В РКЦ г. Колпашево банкноты сортируются по достоинствам и годам образца, монета – только по достоинствам. Банкноты, рассортированные по годам образца и достоинствам, отдельно складываются и упаковываются кассиром.

Кассир формирует в корешки 100 листов банкнот одного достоинства в крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью установленного

образца, зависимости от способа упаковки пачки. У бандероли имеются стандартные реквизиты: «Банкноты Банка России», сумма, количество и достоинство банкнот, год образца, «Без гарантии. При получении пересчитывать». Также проставляется на бандероли: наименование банка, БИК РКЦ, который осуществлял кассовое обслуживание, дата, именной штамп и подпись кассового работника, производящего сортировку банкнот и пересчет. Далее происходит формирование каждых 10 корешков одного достоинства в полную пачку, где находится по 1000 листов, и закрытие картонными накладками сверху и снизу.

У верхней наклейки имеются стандартные реквизиты: «Банкноты Банка России», сумма, количество и достоинство банкнот, год образца. При формировании пачки банкнот на верхней наклейке проставляются: наименование банка, БИК расчетно-кассового центра, который осуществлял кассовое обслуживание, дату упаковки, именной штамп и подпись кассового работника, который считал и формировал банкноты в пачки.

В неполные пачки упаковываются полные корешки одного достоинства, из которых не получаются полные пачки. На верхней картонной наклейке на неполной пачке кассир проставляет: наименование банка, БИК РКЦ, который осуществлял кассовое обслуживание, дата, именной штамп и подпись кассового работника; заполняются от руки реквизиты: «Банкноты Банка России», сумма, количество и достоинство банкнот, год образца.

Из полных и неполных корешков разного достоинства, кассир формирует в сборные пачки, в которых не насчитывается 1000 листов. На картонной верхней наклейке в сборных пачках указывается: наименование банка, год образца выпуска, количество и сумма банкнот каждого достоинства, общая сумма, дата, именной штамп и подпись кассового работника, который производил пересчет и упаковку пачки, а также на пачке проставляется надпись «Сборная».

Обандероленные пачки из корешков, крестообразно, кассир обвязывает шпагатом, на котором нет узлов и надрывов, крестообразно

двойной вязкой, делая при этом четыре глухих узла. Далее продеваются концы шпагата через пломбу и перекрещиваются, пломбиром отжимается пломба. Оттиск на пломбе содержит следующие реквизиты: сокращенное наименование банка или БИК и номер пломбира кассового работника. Упаковка пачки из корешков происходит в полиэтиленовый рукав (пакет), которые обандеролены крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью. На сварочном шве рукава (пакете) проставляется оттиск клише с реквизитами: наименование банка или БИК.

Расфасовка кассовым работником монеты происходит в полные и неполные мешки. Максимальная сумма вложения в один мешок составляет для монет достоинством: 1 коп. – 40 руб., 5 коп. – 100 руб., 10 коп. – 250 руб., 50 коп. – 1000 руб., 1 руб. – 1500 руб., 2 руб. – 2000 руб., 5 руб. – 5000 руб. Мешки, в которые упаковывается монета, не имеют наружных швов. Формирование монеты может происходить заблаговременно в тюбики или пакеты, на которых проставлено количество и сумма вложенных монет. Далее происходит прошивание горловины мешка и плотное завязывание шпагатом не содержащим узлов и надрывов. На концы шпагата завязываются глухим узлом, и накладывается пломба.

Пачки с банкнотами, предназначенные для выдачи клиентам в тот же день, могут обвязываться шпагатом пломбы или завариваться полипропиленовой лентой; мешки с монетой могут обвязываться шпагатом с прикреплением ярлыка без наложения на концы шпагата пломбы.

### **2.2.5 Кассовое обслуживание банков РКЦ**

Обслуживание кредитной организации в (РКЦ) осуществляется в течение одного операционного дня в соответствии с требованиями Банка России и условиями договора, который заключен на кассовое обслуживание организации в РКЦ. Плата за прием наличных денег от кредитных организаций, организацию пересчета и сортировку, за экспертизу денежных

знаков, за выдачу наличных денег кредитным организациям плата не взимается. Но за повторное совершение пересчета в РКЦ или за повторное формирование пачек банкнот, мешков с монетой, а также при выявлении недостачи или излишка денежного знака, плата взимается в таком размере, в котором указана вышеуказанном договоре с кредитной организацией.

Кредитная организация обязана представить в РКЦ заверенные руководителем и главным бухгалтером кредитной организации реквизиты, которые будут проставляться на накладках, пломбах, бандеролях, ярлыках и сварочных швах. При изменении реквизитов кредитная организация сообщает сразу же в РКЦ.

Отражение по счетам бухгалтерского учета, поступление и выдача наличных денег из кассы РКЦ происходит в день совершения операции. Наличность, которая была сдана организацией, формируется и упаковывается кассовыми работниками кредитной организации в полные и неполные пачки и мешки.

Дата и время сдачи денег согласовывается заведующим кассой кредитной организации с руководителем РКЦ и в РКЦ сообщается сумма денежной наличности, которая будет сдаваться.

Денежная наличность сдается в приходную кассу РКЦ по объявлению на взнос наличными. Для сдачи денежной наличности приходную кассу, представитель кредитной организации заполняет объявление на взнос наличными и передает его операционному работнику РКЦ.

Кассовый работник РКЦ приходной кассы принимает от представителя кредитной организации полные и неполные пачки банкнот и проверяет количество корешков, правильность и целостность упаковки, наличие четких и целых оттисков пломб (клише), также наличие необходимых реквизитов и их соответствие реквизитам кредитной организации, мешки с монетой – с проверкой ярлыков наличия на них реквизитов и с проверкой верности и целостности упаковки и пломбы.



Наличные деньги, которые были приняты РКЦ от кредитных организаций, подлежат пересчету, сортировке, формированию и упаковке. Не исключается присутствие представителя кредитной организации при пересчете пачек банкнот или мешков с монетой в упаковке этой кредитной организации.

Выдача денег производится по предварительной заявке кредитной организации на основании денежного чека (контрольная марка от чека остается у представителя кредитной организации), полученного операционным работником РКЦ от кредитной организации накануне дня выдачи.

Выдача банкнот производится полными и неполными пачками и полными корешками, монеты – полными и неполными мешками, пакетами, тюбиками при условии сохранения неповрежденной упаковки. Полистным и пересчетом по одной штуке выдаются кассиром РКЦ неполные корешки, пачки банкнот и мешки в поврежденной упаковке, а также отдельные банкноты и монеты.

Не отходя от кассы, представитель кредитной организации, в присутствии кассового работника расходной кассы РКЦ проверяет полные и неполные пачки по количеству пачек и корешков в них, не упакованные в пачку корешки и отдельные банкноты полистным пересчетом, монету проверяет по количеству мешков и суммам, указанным на ярлыках, пакеты, тюбики и отдельные монеты – пересчетом по кружкам.

Денежная наличность, которая была принята заведующим кассой кредитной организации, заносится в кассу кредитной организации на основании приходного кассового ордера. Также в кассах РКЦ производится для кредитных организаций обмен банкнот на монету необходимых достоинств.

## **2.2.6 Инкассация денежной наличности и других ценностей**

В РКЦ г. Колпашево инкассирование наличных денег и других ценностей производит Российское объединение инкассации (РОСИНКАС).

(РОСИНКАС) – это структурное подразделение Банка России, которое занимается перевозками ценностей. Созданное в 1988 году как Российское республиканское управление инкассации Государственного банка РСФСР. Нынешнее название организация приобрела в 1992 году, при утверждении Банком России нового его устава: по закону Российское объединение инкассации является самостоятельным юридическим лицом, которое может заключать договора с другими организациями.

Основные направления деятельности Российского объединения инкассации РКЦ Центрального банка:

1. Обслуживание сети РКЦ Банка России;
2. Обслуживание сети кредитных организаций и их филиалов.
3. Помимо услуг по перевозке, РОСИНКАС в содействии с РКЦ оказывает и другие услуги:
4. Хранение ценностей в хранилищах РКЦ – в случаях, например, когда банк клиента не имеет вечерней кассы, либо на период выходных и праздничных дней, когда касса банка не работает.
5. Кассовое обслуживание клиентов: пересчет, сортировка, формирование и упаковка денежных средств;
6. Хранений ценностей в закрытых ячейках;
7. Предоставление вооруженной охраны для транспортировки ценностей: денег, драгоценных металлов, ценных бумаг и др.;
8. Пультовая охрана мест хранения ценностей с выездом мобильных групп быстрого реагирования по сигналу с охраняемого объекта, физическая охрана, смешанная охрана;

В инкассации для работы с клиентами ведется список организации, Которые обслуживаются инкассаторами, у которых заключен договор.

Организации в подразделении инкассации предоставляют образцы оттисков пломбиров, опломбированных сумок. Оттиск пломбы содержит номер и сокращенное наименование организации или ее фирменный знак. Один экземпляр заверенного образца пломбы передается организации для предъявления инкассаторам при получении ими сумок с ценностями, второго экземпляра – в кассу РКЦ для осуществления контроля при приеме денег от инкассаторов.

Объемом инкассированной выручки, определяется количество сумок, выдаваемых организации, на которых проставлен порядковый номер.

Составлением маршрутов и графиков заездов инкассаторов в организации занимается руководитель подразделения инкассации. Периодичность обслуживания и время заезда устанавливаются банком по согласованию с клиентом. Кассир организации к каждой сдаваемой инкассаторами сумке с рублевой денежной наличностью выписывает препроводительную ведомость. Первый экземпляр препроводительной ведомости кассир вкладывает в сумку; второй экземпляр – накладная к сумке – передает инкассатору при получении им сумки; третий – копия препроводительной ведомости – остается у клиента.

Опломбирование сумки с денежной наличностью производится кассиром организации таким образом, чтобы невозможно было ее вскрыть. Сумка с ценностями кладется в сейф, металлический ящик или, при их отсутствии, в мешок в инкассаторской машине на все время работы на маршруте и ответственность за сохранность возлагается старшего инкассатора в бригаде. По завершению заезда инкассаторы РОСИНКАС сдают сумки с денежной наличностью в кассу РКЦ.

### **2.2.7 Хранение денег и других ценностей**

В хранилищах ценностей РКЦ, хранятся денежная наличность операционной кассы и другие ценности. На входе в хранилище ценностей

стоит бронированная дверь специальной конструкции, которая закрывается не менее чем с двумя ключами. По письменному распоряжению руководителя РКЦ, назначаются лица, на которых возлагается ответственность за сохранность ценностей, и передаются ключи от хранилища ценностей.

Лица, на которых возлагается ответственность за сохранность ценностей, обязаны производить опечатывание хранилищ. В таких целях используется сургуч. Хранилище опломбировывается в течение рабочего дня, если должностные лица, ответственные за сохранность ценностей временно отсутствуют.

Если хранилища имеют систему охраны на базе ПЭВМ с круглосуточным режимом работы, то при сдаче на пульт централизованной охраны, двери хранилища ценностей могут не опечатываться. Дубликаты ключей от хранилища, вкладываются с подробной описью в пакет, опечатываются печатями должностных лиц и обшиваются тканью.

Хранение печатей, пломбиров, клише, именных и других штампов, ключей от средств хранения, используемых должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, и кассовыми работниками, должна быть исключена возможность использования их другими лицами.

Хранилище в течение рабочего дня закрывается лицами, на которых возложена ответственность за сохранность ценностей, на ключи. Они изымаются во время совершения кассовых операций из скважин замков дверей хранилища, сейфов, металлических шкафов, тележек. Хранение денег и других ценностей производится в сейфах, металлических шкафах, стеллажах, тележках, которые заведующим кассой закрываются на ключ.

Наличные деньги и другие ценности, которые предварительно подготовлены для выдачи клиентам на следующий рабочий день хранятся отдельно от наличных денег и ценностей операционной кассы.

Должностные лица, перед закрытием хранилища ценностей, проверяют:

– Все ли деньги и ценности, книги и документы внесены в хранилище;

- Соответствует ли фактическое наличие операционной кассы и других ценностей данным бухгалтерского учета и остаткам;

- Все ли металлические шкафы, стеллажи, сейфы и тележки, которые используются для хранения ценностей, по окончании операций, закрыты на ключ независимо если в них ценности.

Закрытие хранилища производится должностными лицами, которые несут ответственность за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны, роспись которого ставится в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под хранилища ценностей в приеме хранилища под охрану, который хранится у заведующего кассой.

#### **2.2.8 Осуществление ревизии ценностей и проверки организации кассовой работы**

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей производится по письменному распоряжению руководителя комиссии, состав которой определяется указанным распоряжением, зачастую ревизия назначается в Главном Управлении по Томской области. Один из членов комиссии назначается ее руководителем и отправляется в РКЦ г. Колпашево для проверки документов. Осуществление ревизии происходит внезапно, должностные лица, которые ответственны за сохранность ценностей, и члены комиссии, не оповещаются.

Ревизия проводится с проверкой всех ценностей по состоянию на одну и ту же дату и в такой последовательности, исключающей возможности скрытия хищений и недостат денежных ценностей. Также в операционной кассе РКЦ, производятся проверки организации кассовой работы.

Проверка организации кассовой работы осуществляются периодически, состав комиссии, которая создается для проведения проверок, определяется руководителем РКЦ или вышестоящим органом. Проведение ревизий и

проверок не затрудняет при этом обеспечивать нормальное кассовое обслуживание клиентов.

Приступив к ревизии, опечатываются печатью руководителя хранилище ценностей, а также металлические шкафы, стеллажи, сейфы, тележки, которые находятся в хранилище, независимо есть ли в них ценности на начало ревизии, ее руководитель берет под свой контроль все деньги и ценности, выясняет, не имеется ли денег, ценностей и сумок с денежной наличностью в вечерней и приходной кассах, кассе пересчета, под ответственностью кассовых и инкассаторских работников, и при наличии производит их ревизию наряду с другими ценностями.

Комиссия по проведению ревизии, после пересчета банкнот, монет и других ценностей, которые находятся в хранилище, производят сверку оказавшихся в наличии ценностей с данными книг учета ценностей, ежедневного баланса, аналитического учета и, кроме того, проверяет, все ли изъятые для ревизии ценности возвращены обратно в хранилище ценностей.

После составляется акт о произведенной ревизии ценностей, который подписывается всеми работниками, которые участвовали в ревизии.

Причины расхождений выявленного фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. По устранению расхождений принимаются меры.

В акте о произведенной ревизии должны быть приведены следующие данные:

- Суммы денег и ценностей, которые числятся на день ревизии по бухгалтерскому учету и в книгах учета ценностей;
- Сумма ценностей по факту;
- Недостача или излишки денег и ценностей, которые были обнаружены при ревизии, а также нарушения правил ведения кассовых операций;

– Правильность оформления кассовых документов, ведения книг учета ценностей, соблюдения предельной суммы денег в операционной кассе;

– Если у членов комиссии имеются замечания, то они тоже должны быть отражены.

После чего начальником РКЦ Колпашево рассматриваются результаты проведенной ревизии или проверки и даются указания должностным лицам, которые ответственны за сохранность ценностей и за устранение выявленных недостатков. В отдельном деле у начальника РКЦ хранятся все материалы ревизий и проверок.

### **2.2.9 Организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками**

Кассовые работники РКЦ г. Колпашево при приеме и обработке наличных денег выполняют контроль за платежностью и подлинностью денежных знаков Банка России на основании Признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России и оперативной информации, которую получает от территориальных учреждений Банка России.

Запрещается возвращать работникам кассы, денежные знаки, полученные от клиента, которые вызывают сомнение в их платежеспособности (далее по тексту - сомнительные), а также денежные знаки, которые имеют признаки подделки, выявленные невооруженным глазом. Денежные знаки, которые вызывают сомнение в их платежеспособности, выявленные в приходной, вечерней разменной кассах и кассе пересчета, немедленно сдаются на экспертизу сотрудникам органа внутренних дел. Сотрудниками органа внутренних дел оформляется протокол изъятия, один экземпляр которого передается заведующему кассой кредитной организации и помещается в кассовые документы.

Также в кассу РКЦ сдаются сомнительные денежные знаки, имеющие видимые существенные повреждения, к которым прикладывается опись,

написанная клиентом кредитной организации, а также документ, который подтверждает причину повреждения денежных знаков. Кредитная организация по заявлению может сдать сомнительные денежные знаки для их передачи на экспертизу в РКЦ Банка России. При этом плата за прием сомнительных денег для отправления на экспертизу и выдачу результатов экспертизы не взимается.

Произведение экспертизы денежных знаков, вызывающих сомнение в их платежеспособности, изготавливается в течение пяти рабочих дней со дня их поступления. По результатам исследований денежных знаков, вызывающих сомнение в их платежеспособности, организации, сдавшей денежные знаки, выдается акт экспертизы.

Результат экспертизы:

- Если в результате проведенной экспертизы установлено, что денежные знаки, вызывающие сомнение в их платежеспособности, являются поддельными, они передаются РКЦ в территориальные органы внутренних дел.

- Если сомнительные денежные знаки признаны подлинными, но неплатежными, они возвращаются кредитной организации. На банкнотах неплатёжеспособных проставляются: штамп с текстом «В обмене отказано», наименование учреждения Банка России, дата, фамилия и подпись эксперта.

- В случае затруднения в определении платежеспособности денежного знака, сданного кредитной организацией на экспертизу в РКЦ, он направляется в ГРКЦ, для повторной экспертизы.

По результатам повторной экспертизы, выбирается дальнейшее направление неплатежной банкноты.



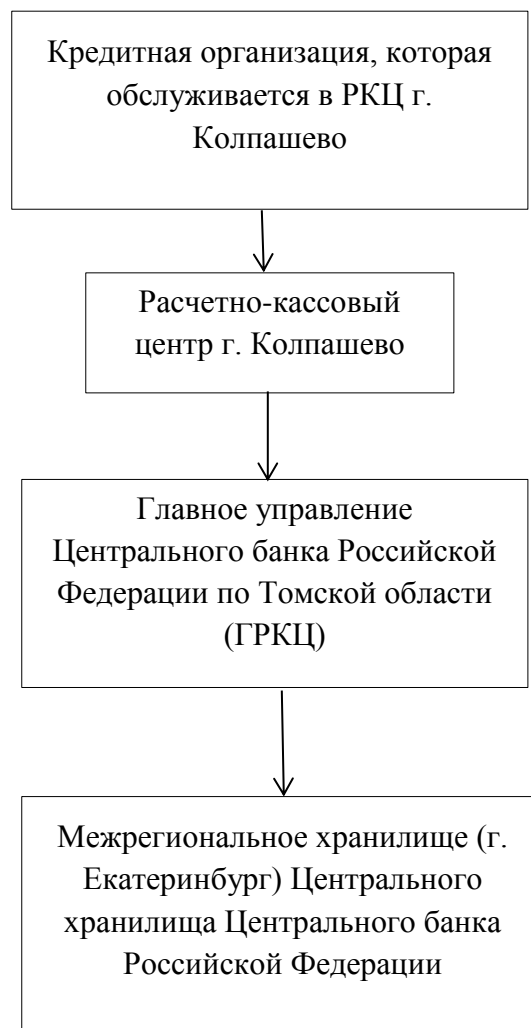


Рисунок 2.2 – Схема движения неплатежеспособных (ветхих) денежных знаков из РКЦ г. Колпашево

Отсортированные и зачисленные в резервные фонды ветхие денежные билеты, которые непригодны для дальнейшего обращения, перевозятся из РКЦ в головные РКЦ, которые накапливают их и крупными партиями отправляют в Центральное хранилище Банка России и его филиалы. К примеру, банкноты из г. Колпашево и Томской области попадают в Межрегиональное хранилище (г. Екатеринбург) Центрального хранилища Центрального банка Российской Федерации.

В Межрегиональном хранилище непригодные билеты подлежат контрольному пересчету. На корешках и пачках проставлены реквизиты, по которым можно определить, где и кем они были сформированы, то есть

имеется возможность в случае выявления недостачи при контрольном пересчете предъявить претензии, тем, кто их формировал. Когда контрольный пересчет закончен, неплатежеспособные деньги погашаются путем нанесения отверстий в специально оговоренных местах. После такой операции денежные билеты перестают быть платежным.

Последним этапом работы с денежной наличностью — это их уничтожение. Специально для этого, по приказу Центрального банка РФ создается комиссия, присутствие членов которой должно быть обязательно при физическом уничтожении денежных билетов, о чем составляется соответствующий акт, в котором указывается достоинства, года образцов, серии, номера, количество уничтоженных неплатежеспособных банкнот и их сумма, наименование или фамилии, имени, отчества клиента, от которого они были потуплены и дата поступления.

Ежедневно в РКЦ г. Колпашево формируются пачки с ветхими деньгами, за день, таким образом, уничтожается около 5 тыс. рублей, а в России за день — 300 млн. руб. (за год — более 100 млрд.). Вместо уничтоженных банкнот Банк России выпускает в обращение новые банкноты.

#### **2.2.10 Ответность кассовых работников РКЦ**

Наличные деньги вместе с кассовыми документами и справками, которая по окончании всех операций с наличными деньгами и другими ценностями, сдается работниками кассы заведующему кассой.

Заведующий кассой, приняв деньги, справки и документы от работников кассы сверяет соответствие суммы денег, которые были приняты от кассовых работников, данным справок, контрольных ведомостей по пересчету денежной наличности, журнала учета принятых сумок с ценностями.

Главный бухгалтер проводит сверку ее итогов с данными бухгалтерского учета, оформляет подписью на сводной справке о кассовых

оборотах, которая вместе с отчетными справками кассовых работников, журналом учета принятых сумок с ценностями, приходными и расходными кассовыми ордерами и документами клиентов помещается в документы кассы.

Если в кассе выявляется расхождение между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета, заведующий кассой сразу ставит об этом в известность начальника РКЦ и главного бухгалтера. После обнаружения причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денег в кассе чего составляется акт.

Главный бухгалтер РКЦ сверяет итоги документов с данными бухгалтерского учета и заверяет подписью не позднее следующего дня.

Брошюровка кассовых документов происходит в отдельные папки в соответствии с установленными сроками их хранения, чаще всего не превышающих пяти лет, а на папке (на лицевой стороне) делается отметка. Документы, у которых срок не более двенадцати месяцев, держатся в хранилище ценностей и ответственный за них – заведующий кассой.

### **3 Перспективы развития системы РКЦ**

#### **3.1 Проблемы развития операций авизирования в РКЦ**

Совершение безналичных расчетов с применением авизо осуществляется исключительно через подразделения и учреждения Банка России по операциям, связанным с направлением платежей кредитных организаций (филиалов) и клиентов Банка России на межрегиональном и внутрирегиональном уровнях.

Авизо – это документ, представляющий собой официальное извещение о выполнении расчетной операции, составляемый на основании платежного поручения, мемориального ордера. В зависимости от способа направления авизо подразделяются на почтовые и телеграфные, а от содержания операции – дебетовыми и кредитовыми.

Общую схему документооборота в данном случае можно представить в виде схемы (рисунок 3.1), где филиалом «А» условно называется РКЦ, начавший операцию (начальный провод), а филиалом «Б» - РКЦ, принявший документы к ответному проводу. Операции друг с другом РКЦ осуществляют на основании специальных документов-авизо.

В соответствии с Положением Банка России от 19.07.2000 г. N 117-П авизо должно содержать следующие обязательные реквизиты:

- Заголовок (дебетовое или кредитовое авизо), номер и дата авизо;
- Адрес и наименование РКЦ филиала «Б», его БИК (банковский идентификационный код);
- Адрес, наименование и БИК филиала «А»;
- Сумма авизо;
- Код подтверждения достоверности авизо;
- Дата кодирования; печать и подпись филиала «А»;
- Перечень к авизо, который составляется в разрезе кредитных организаций – получателей платежа; по клиентуре, обслуживаемой непосредственно в РКЦ, формируется отдельный раздел.

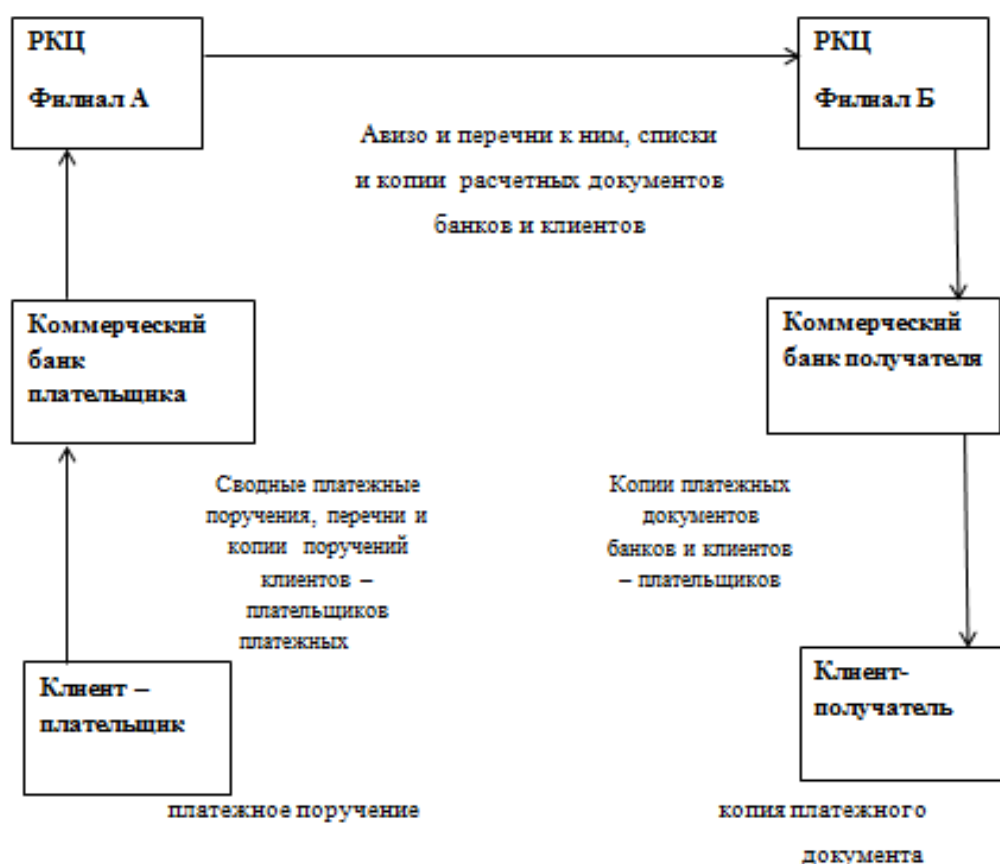


Рисунок 3.1 – Документооборот межбанковских расчетов через систему РКЦ

В первой строке каждого раздела перечня печатается: порядковый номер раздела, номер и дата авизо; в следующих строках – адрес, наименование участников расчётов согласно «Справочника БИК РФ», далее указываются номер строки, корреспондентские счета филиалов «А» и «Б», лицевой счет плательщика, вид операции, номер документа, лицевой счет получателя средств и частная сумма авизо. Если по характеру операции отсутствует необходимость в указании номера корреспондентского счёта кредитной организации либо номер лицевого счёта клиента, соответствующие реквизиты в перечне к авизо заполняются нулями в пределах значности реквизита. Распечатка информации в разделах перечня осуществляется в порядке возрастания сумм расчётных документов. В конце всех реквизитов перечня в первой графе печатается общее количество строк,

содержащих частные суммы сводных авизо, далее текст «сумма авизо», справа – сумма авизо, а в последней строке – место печати РКЦ филиала «А» и подпись ответственного исполнителя.

При изготовлении почтового программного авизо и перечня к нему полистно, листы нумеруются по порядку и заверяются теми же подписями и печатью филиала «А». При печати номера авизо и номера раздела перечня недостающие знаки дополняются нулями слева. В зависимости от числа разделов перечня различают почтовые одиночные (один раздел) и сводные авизо (более двух разделов). При этом формирование одиночного почтового программного авизо на основании нескольких расчётных документов не допускается. Ави́зо печатается в трёх экземплярах, перечень к нему – в двух экземплярах. Никакие исправления в авизо и перечне не допускается.

Начальные операции по межфилиальным расчётам осуществляются в РКЦ на основании платёжных документов, представляемых коммерческими банками и клиентами РКЦ, прошедших логическую проверку и правильность оформления.

Поступившие в РКЦ – филиал «Б» почтовые (телеграфные) авизо рассортировываются на дебетовые и кредитовые, после чего производится проверка правильности оформления и составления авизо, а также принадлежность авизо данному РКЦ. При поступлении авизо, не относящегося к данному РКЦ, оно регистрируется в журнале произвольной формы с указанием реквизитов авизо, а затем отправляется по надлежащему адресу и без проводки. При этом, в журнале регистрации делается отметка о дате отправки авизо и указывается БИК РКЦ получателя. РКЦ филиала «А» не позднее следующего рабочего дня направляется соответствующее сообщение.

На авизо и переводных телеграммах проставляется дата ответного провода, на телеграммах делается отметка «проведено» и заверяется подписью работника РКЦ с расшифровкой Ф.И.О.

РКЦ обязаны делать ответные проводки полностью на всю сумму

адресованных ему авизо, кроме дефектных авизо. Ави́зо считаются дефектными и не подлежат проводке до получения подтверждения от филиала «Б» авизо в случаях:

- Отсутствия оттиска печати учреждения Банка России – филиала «А»;
- Оформления неясным оттиском печати;
- Отсутствия подписей в установленном порядке;
- Отсутствия подписи контролирующего работника по операциям, требующим дополнительного контроля.

Дефектными считаются сводные авизо, у которых наряду с вышеперечисленными признаками:

- Сумма итогов разделов перечня не соответствует сумме авизо;
- Подсчёт частных сумм в разделе перечня расходится с итогом раздела;
- В перечне отсутствуют подписи и оттиск печати филиала «А»;
- Перечень оформлен неясным оттиском печати;
- Отсутствие в частной строке перечня к почтовому программному авизо подписи контролирующего работника по операциям, требующим дополнительного контроля.

Регистрация дефектных авизо производится работником РКЦ в отдельной тетради, в которой указываются реквизиты авизо и причины дефекта авизо. Главный бухгалтер или его заместитель делают записи в тетради, подписываются, и рассматривают вопрос в обязательном порядке о возможности принятия, в виде исключения, к проводу авизо, которые относятся к операциям, не вызывающим сомнений. С последующим получением подтверждения от РКЦ – филиала «А», начавшего провод, в котором сообщаются необходимые реквизиты для совершения операции.

Но постепенно расчетная система стала реорганизовываться и расчеты при помощи авизо стали устаревшими. Основной проблемой совершения безналичных расчетов с применением авизо стала рутинная бумажная технология межхозяйственных расчётов. При расчете с платежными

поручениями используются расчетные документы в пяти экземплярах при каждой операции, что обуславливает огромный поток бумаг. При высокой трудоемкости при подобных расчетных операциях, образовывалась большая вероятность ошибок разного рода при проведении.

Таковыми ошибками могли стать:

- Неполное комплектование авизо;
- Разукомплектование и утеря их в ходе сортировки, пересылки и обработки в банках РКЦ;
- Засылка авизо не по адресу.

Замедление межбанковских расчётов в РКЦ г. Колпашево так же иногда происходило в результате задержки документов экспедицией, сбоев в работе органов связи (территориальные органы спецсвязи, служба инкассации).

В связи с этим Банк России организовал строгий контроль за своевременным экспедированием банковских документов между головными РКЦ через специальную связь, и за доставкой банковской информации через территориальные управления спецсвязи и инкассаторский аппарат банков внутри регионов, по эту реорганизацию попали все Головные РКЦ и РКЦ, в том числе ГРКЦ по Томской области и РКЦ г. Колпашево. Также в России была проведена большая работа по предотвращению несанкционированного доступа в расчётную систему, а также, разработки технологии защиты банковской информации. Всё это позволило улучшить действующую систему расчётов и перейти с бумажной рутинной работы на электронные платежи. Электронные расчеты стали вытеснять бумажные авизо.

Сервисы электронных расчетов в платежной системе Банка России существенно сократили сроки завершения расчетных операций. Это также способствовало развитию и распространению электронных технологий. РКЦ Колпашево, также стали совершать операции через электронные платежи. С их помощью в настоящее время осуществляется около 99% платежей, проводимых через платежную систему Банка России.



Функция по организации и учёту электронных платежей возлагается на начальников и главных бухгалтеров ГРКЦ и РКЦ. Учреждения Банка России, начавшие платёж, осуществляют контроль за совершением ответных операций в РКЦ (ГРКЦ) филиала «Б».

Гарантированность и безотзывность данных является основной особенностью электронных платежей.

В г. Томске система электронных платежей (СЭП) запущена в марте 1995 года в рамках соответствующего «Операционного дня».

С апреля 2001 года в связи с переходом на эксплуатацию ТПК «РАБИС-НП», Главным управлением изменены технологии проведения платежей через платёжную систему региона. При этом, доработаны и внедрены автоматизированные рабочие места (АРМ) обмена кредитных организаций и особых клиентов, что позволило клиентам продолжить работу по обмену электронных документов с ранее установленного АРМ. В данной системе электронных платежей, которая охватывает все расчётно-кассовые центры Томской области (ГРКЦ г. Томска, РКЦ Ленинского района г. Томска, РКЦ г. Колпашево), реализован усовершенствованный технологический процесс обработки учетно-операционной информации, направленной на повышение гибкости управления корреспондирующими счетами и увеличение надежности системы использования новых информационных технологий позволило повысить скорость обработки платежей как за счет повышения общей производительности системы, так и за счет возможности организации подocumentальной передачи данных между компонентами системы и повысить производительность системы путем введения параллельной обработки информации от разных клиентов.

Интерес к новой электронной технологии с момента её внедрения в действие быстро увеличился. Такое повышение интереса к электронным платежам связано с непрерывным исполнением электронных платёжных документов, поступающих в течение операционного дня, на валовой основе в режиме реального времени. Клиенты передают платёжные документы в

электронном виде непосредственно в Центр обработки информации, при этом им предоставляется возможность получения по запросу в режиме реального времени информации о текущем остатке на счете, проведенных ответных внутрирегиональных и межрегиональных платежей. Данный вид платежа является самым дешёвым региональным способом платёжных операций и в то же время наиболее быстрым и надёжным.

С использованием электронных технологий через платежную систему Банка России в РКЦ г. Колпашево за 2015 год прошло 2419 электронных платежа на сумму 31026951 тысячи рублей. Так, в 2 квартале 2015 года в РКЦ г. Колпашево было совершено 648 электронных платежей на сумму 5548275 тысячи рублей, что составило 26,79 % от общего количества документов, а по Томской области за этот же период 14290 документов, что составило 94,55% от общего количества документов; в 4 квартале 2015 года в РКЦ г. Колпашево было проведено 546 электронных документа на сумму 12502110 тысяч рублей, что составило 22,57 % от общего количества документов. За 2014 год в РКЦ г. Колпашево было совершено примерно 93000 введенных платежных поручений, а в 2015 году – примерно 56000 введенных платежных поручений, что показывает (Рисунок 3.2) уменьшение платежей на 37%.

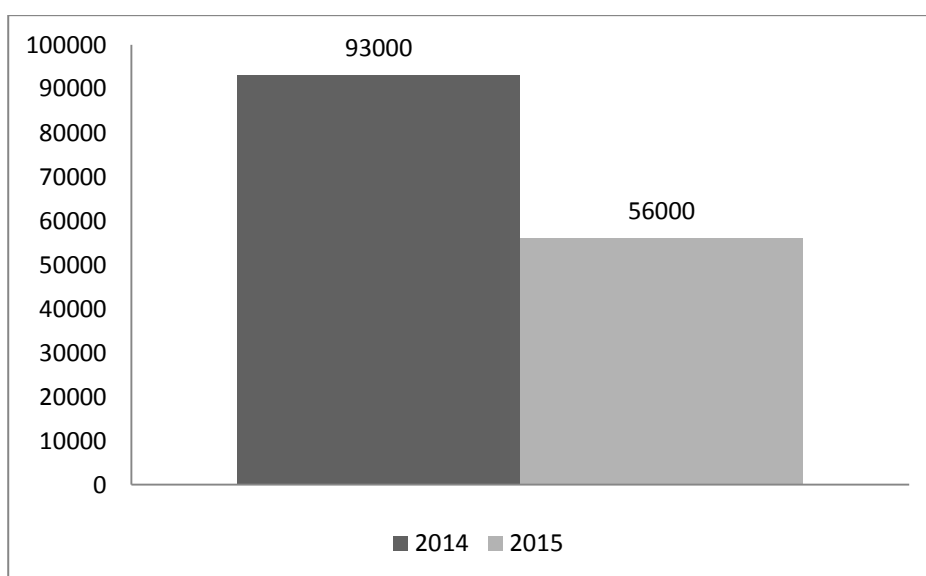


Рисунок 3.2 – Количество введенных платежей поручений в г. Колпашево за 2014-2015 г

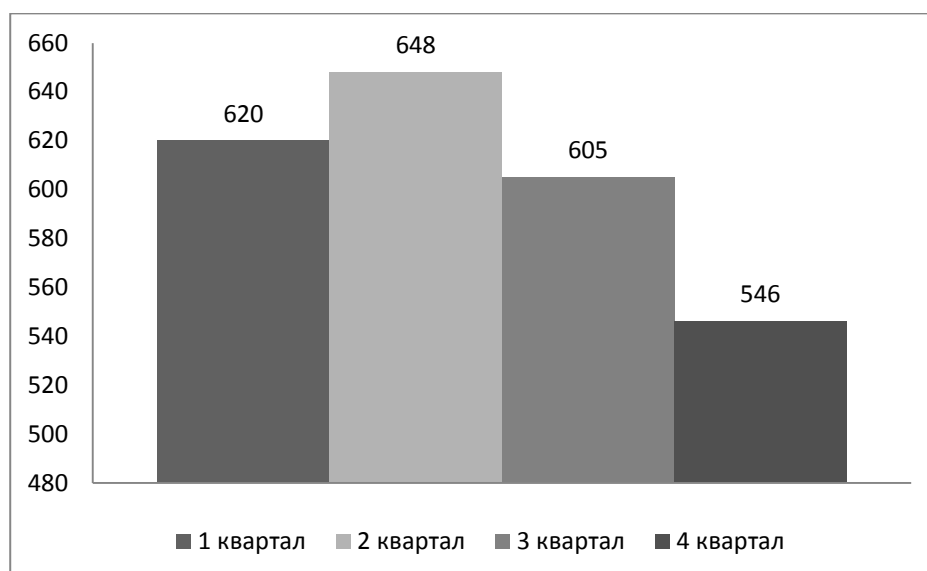


Рисунок 3.3 – Количество платежей проведенных системой Банка России в г. Колпашево за 2015 г.

Анализируя данные результаты использования системы электронных платежей на территории Томской области в РКЦ г. Колпашево, следует отметить, что с 2 по 4 квартал 2015 года количество и сумма электронных платежей в целом уменьшилось (Рисунок 3.3), однако данное уменьшение нельзя назвать равномерным. Увеличение или спад, как суммы, так и количества не имеет закономерного характера и может возникнуть в любой период времени вследствие различного ряда причин.

Одной из главных в г. Колпашево причин снижения проводимых платежных поручений – это постепенное сокращение количества обслуживаемых РКЦ клиентов, тем самым вызванное с этим обстоятельством уменьшение объемов кассовых операций.

Кассовые операции уменьшились из-за уменьшения обслуживающих клиентов РКЦ Колпашево, что показано на Рисунке 3.4.

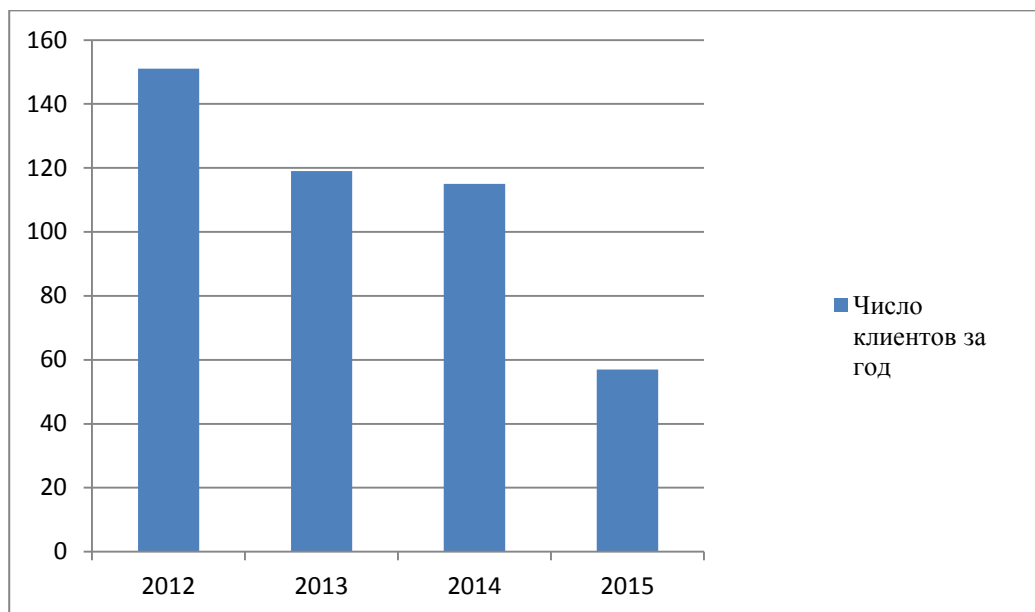


Рисунок 3.4 – Статистика обслуживаемых клиентов в РКЦ г. Колпашево за последние 5 лет.

Список обслуживающих клиентов РКЦ Колпашево на май 2016 года:

1. Дополнительный офис № 4444/44/44 в г. Колпашево Томского Регионального филиала ОАО «Россельхозбанк»;
2. Универсальный дополнительный офис № 8617/0204 Томского отделения № 8617 ОАО «Сбербанк России»;
3. ДО № 010/1008 Филиала Банка ГПБ (АО) в г. Томске;
4. Колпашевский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»;
5. ОО «Колпашевский» Филиала «Центральный» ОАО «Совкомбанк»

Ранее РКЦ Колпашево занимался расчетно-кассовым обслуживанием филиалов ФГУП «Почта России», расчетным обслуживанием финансовых управлений администраций муниципалитетов, а также кассовым обслуживанием внутренних структурных подразделений кредитных организаций (банков).

Снижение числа клиентов в РКЦ г. Колпашево связано с уменьшением объемов кассовых операций, выполняемых центрами. В районе обслуживающем РКЦ г. Колпашево, произошло значительное сокращение количества предприятий и организаций, большинство организаций ушли

обслуживаться в органы федерального казначейства и также в местные органы УФЭП (управление финансов экономической политики). Еще одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения является пластиковая банковская карта, поэтому клиенты получают все доходы и производят расходы с помощью пластиковые карт.

Вследствие этого, произошло снижение числа клиентов, которые находятся на расчетно-кассовом обслуживании в РКЦ г. Колпашево.

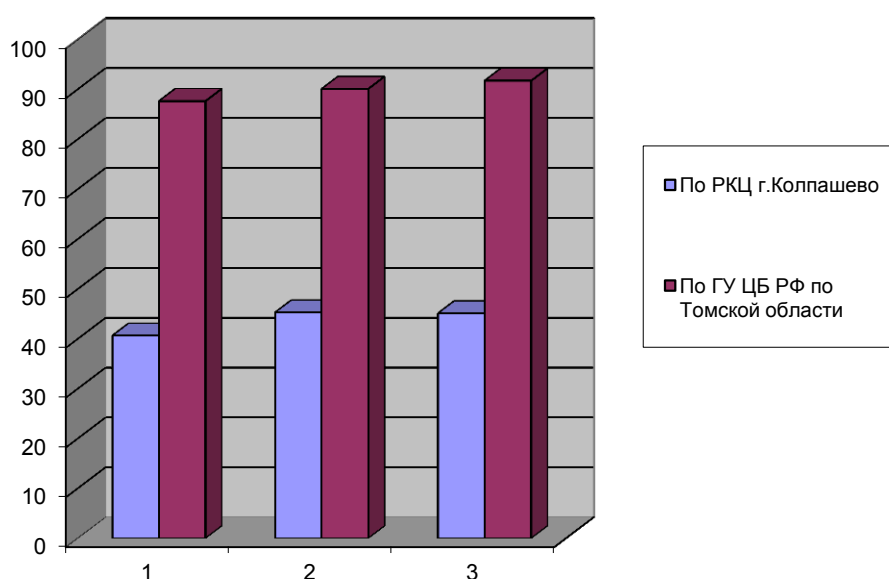


Рисунок 3.5 – Процентное содержание количества электронных документов в платежной системе Томской области за 2015 год

Рассматривая непосредственно вклад РКЦ г. Колпашево как одного из изначальных элементов системы электронных платежей Томской области в формирование графика хода количества электронных платежей через РКЦ области, следует отметить, что изменение количества электронных платежей имеет ту же тенденцию общего роста, с теми же областями некоторого спада, что и для всей области в целом. На рисунке показано процентное содержание количества электронных документов в платёжной системе Томской области и РКЦ г. Колпашево за 2015 год.

### 3.2 Перспективы развития РКЦ

Реорганизация расчетной сети идет в направлении сокращения расчетных подразделений Банка России.

Еще в 1991 году в Томской области было открыто 19 расчетно-кассовых центров:

1. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) г. Асино
2. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Бакчар
3. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) п.г.т. Белый Яр
4. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Зырянское
5. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) п.г.т. Каргасок
6. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Кожевниково
7. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) г. Колпашево
8. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Кривошеино
9. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Молчаново
10. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) г. Стрежевой
11. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Парабель
12. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Парбиг Бакчарского района
13. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Подгорное
14. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Пудино
15. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Первомайское
16. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Тегульдет
17. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) с. Шегарское
18. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) Ленинского района в г. Томск

На сегодняшний день их насчитывается всего три РКЦ:

1. Расчетно-кассовый центр г. Колпашево;
2. Расчетно-кассовый центр г. Стрежевой;
3. Расчетно-кассовый центр Ленинского района в г. Томск.

Но Центральный Банк пока не торопится закрывать кассовый центр в г. Колпашево, хоть и большинство банков уже не совершают операции через РКЦ. Уже несколько лет работники кассового центра ждут дня, когда из

главного РКЦ поступит уведомление о закрытии РКЦ в. Колпашево. Их можно понять, многие отработали в этой организации более 20 лет.

В 90-х годах на расчетно-кассовые центры возлагала огромная ответственность за исполнение операций коммерческих банков. При малейшей ошибке сотрудника платеж мог уйти совсем не в ту кредитную организацию, которой он был адресован. Либо платежное поручение доходило до адресата, но не в полном объеме. РКЦ оказались не у дел, когда к началу нового века вся власть перешла к компьютерным технологиям.

Но вспомним, зачем создавались расчетно-кассовые центры в начале 90-х годов – для пресечения массовых краж денег путем создания фальшивых авизо и электронных платежей. Также для расчетов между коммерческими организациями. В обязательства работников структуры входили инкассация денег и проведение операций связанных с денежным оборотом, например выплата зарплат бюджетникам. Но по-прежнему, миссия РКЦ заключается в обслуживании расчетной деятельности банков. Движение документов проходит по оговоренной схеме: плательщик – банк плательщика – РКЦ банка плательщика – РКЦ банка получателя – Банк получателя – получатель.

Таким образом, вся информация об истории конкретного платежа поступала в ЦБ. Проводя анализ оборотов и остатков денежных средств на корсчетах банков в расчетно-кассовых центрах, Центральный банк имел возможность получения информации об их ликвидности, платежеспособности и финансовом состоянии, а также начинающихся случаях мошенничества.

Со временем, работа IT-технологий стала улучшаться, и все расчеты стали автоматизированными, работающие главным образом в режиме реального времени. Другие структуры заменили РКЦ: часть операций была передана органы Федерального казначейства, большинство предприятий стали обслуживаться в Сбербанке. А для расчетов между собой кредитные организации открывают друг у друга корсчета. Для организаций это стало удобнее, потому не было нужно представлять свои счета регулятору.

Порой происходит так, что у банков нет возможности провести платеж между собой напрямую, и они вынуждены обращаться за услугами в расчетно-кассовый центр. Например, если между банками нет корреспондентских отношений, подобное что происходит часто – ведь бессмысленно открывать корреспондентский счет для единственной операции в банке, если не имеются с ним каких-либо совместных проектов. В таком случае как раз подручнее воспользоваться услугами расчетно-кассового центра.

Но эксперты Центрального банка России считают, что торопиться с закрытием РКЦ Колпашево не стоит. Потому что последствия от ликвидации РКЦ сейчас могут быть гораздо больше, чем содержание расчетно-кассового центра. Действенной экономии все равно не будет. А вот система расчетов в каждом случае почувствует стресс.

На мой взгляд, реорганизация РКЦ если и нужна — а она действительно нужна, — то надо это делать глобальным методом. А пока главным документом остается бумага. До тех пор пока не существует четко отлаженной электронной системы, которая работала бы нормально и без сбоев, необходимость в операциях через РКЦ останется.

Впрочем, причина не только в этом. Согласно Бюджетному кодексу, коммерческие банки не имеют права обслуживать счета бюджетов и государственных внебюджетных органов (если на данной территории есть учреждения ЦБ). Последние несколько лет банкам разрешалось обслуживать только так называемые временно свободные остатки бюджета, которые возникают из-за кассовых разрывов. На практике это не совсем так: многие счета школ, больниц и других госучреждений по-прежнему находятся в коммерческих структурах.

Но с недавнего времени, после внесения поправок в законы, банки больше не смогут размещать временно свободные средства госучреждений – деньги должны быть переведены в территориальные органы Федерального казначейства, которые обслуживаются в ЦБ. Так что если бюджетные счета



действительно будут полностью выведены из кредитных организаций (во что верится с трудом), то РКЦ прибавится работы. Но РКЦ не готово забрать эти бюджетные счета, тем самым это замедляет преобразование.

## Задание для раздела «Социальная ответственность»

Студенту

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
3A2A	Субач Евгении Анатольевне

<b>Институт</b>	<b>ИСГТ</b>	<b>Кафедра</b>	<b>Менеджмента</b>
<b>Уровень образования</b>	Бакалавриат	<b>Направление/специальность</b>	38.03.02 Менеджмент

<b>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»</b>	
<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрация, электромагнитные поля, ионизирующие излучения)</li> <li>- опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</li> <li>- негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу)</li> <li>- чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера)</li> </ul>	<p>Описание рабочей зоны на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу);</li> <li>- чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера).</li> </ul>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	
<b>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке</b>	
<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</li> <li>- системы организации труда и его безопасности;</li> <li>- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> <li>- системы социальных гарантий организации;</li> <li>- оказание помощи работникам в критических ситуациях.</li> </ul>	<p>Безопасность труда; оказание помощи работникам в критических ситуациях; развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации.</p>
<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содействие охране окружающей среды;</li> <li>- взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> <li>- спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>- ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров);</li> <li>- готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</li> </ul>	<p>Корпоративная благотворительность; Содействие охране окружающей среды; взаимодействие с местным сообществом; ответственность перед клиентами.</p>
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализ правовых норм трудового законодательства;</li> <li>- анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных</li> </ul>	<p>Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.</p>

законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.	
<b>Перечень графического материала:</b>	
При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	Таблица – 4.3 Определение элементов программы КСО; Таблица – 4.4 Определение затрат на программы КСО

<b>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</b>	
---	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Громова Татьяна Викторовна			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3А2А	Субач Евгения Анатольевна		

#### **4 Социальная ответственность**

Расчетно-кассовый центр (РКЦ) Банка России – структурное подразделение, действующее в составе территориального учреждения ЦБ РФ и осуществляющее банковские операции с денежными средствами.

РКЦ создаются по решению совета директоров Банка России. Руководитель расчетно-кассового центра действует от имени ЦБ РФ по доверенности, выданной руководителем территориального учреждения.

Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации.

На РКЦ возлагаются функции по проведению расчетов между кредитными организациями и филиалами, кассовое обслуживание кредитных организаций, хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности, обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям.

Рассматриваемое в бакалаврской работе предприятие – РКЦ Банка России не имеет программы КСО. Воспользуемся стратегической моделью КСО, предполагающей разработку долгосрочной программы, с учетом миссии и стратегии предприятия, интеграцию корпоративной социальной ответственности в повседневную работу компании.

Миссия РКЦ Банка России – понимание целей и задач Банка, для совершенствования профессиональных навыков работника, а также достигать наилучших результатов в работе для всей платежной системы в целом.

Политика Расчетно-кассового центра в области КСО (далее «Политика») является базовым документом, определяющим принципы и направления деятельности РКЦ в области КСО. Разработка и внедрение

Политика отвечает целям эффективности взаимодействия с основными сторонами РКЦ.

Принятие и внедрение Политики способствуют решению следующих задач:

- Формирование основы системы управления РКЦ в области КСО
- Обеспечение согласованности деятельности в области КСО со стратегическими целями и задачами;

- Выстраивание деятельности в области КСО по направлениям, в которых РКЦ может оказывать положительное воздействие на внутреннюю и внешнюю среду;

- Последовательное интегрирование учета рисков, связанных с социальной и экономической результативностью деятельности;

Основные принципы КСО функционируют в тесной связи с принципами Этического кодекса РКЦ и представляют собой:

- Преданность миссии, общим ценностям и видению РКЦ;
- Предоставление качественных услуг на основе высокого профессионализма коллектива РКЦ;

- Уважение ценности и достоинства личности;
- Честность и взаимоуважение в отношениях с заинтересованными сторонами;

- Справедливость при принятии управленческих решений;
- Законность предпринимаемых действий и ответственность за их последствия;

- Охрана здоровья работников РКЦ;
- Открытость для взаимоотношений с заинтересованными сторонами.

Банк взаимодействует с заинтересованными сторонами в соответствии с принципами и нормами, а также исходит из следующих общих принципов:

- Существенность. РКЦ стремится к конструктивному, оперативному и эффективному взаимодействию с заинтересованными сторонами. Банк

осуществляет количественный и качественный анализ своих бизнес - процессов и постоянно повышает их эффективность.

– Сотрудничество. РКЦ стремится к поиску взаимовыгодных и основанных на принципах КСО форм сотрудничества, соответствующих ожиданиям Банка.

– Кооперация. РКЦ стремится повысить эффективность своей системы управления путем кооперации работы подразделений, сокращения времени принятия решений между Головной организацией и филиалами обеспечения персонала полным набором ресурсов и возможностей для эффективной работы процессов.

Исходя из миссии и стратегии РКЦ Банка России, выделены следующие цели КСО:

–Создание социально – защищенной среды, комфортных условий для труда и отдыха коллектива;

– Рост производительности труда в компании;

–Стабильность и устойчивость развития компании в долгосрочной перспективе.

Выбор основных стейкхолдеров проводится исходя из целей программы КСО.

Таблица 4.1 – Стейкхолдеры программ КСО

Цель КСО	Стейкхолдеры
Создание социально-защищенной среды, комфортных условий для труда и отдыха коллектива	Персонал
Рост производительности труда в компании и создание комфортных условий для исполнения кассового обслуживания	Лица, обсуживающиеся в РКЦ, персонал
Сохранение социальной стабильности в обществе в целом	Местное население

Можно выделить прямых и косвенных стейкхолдеров.

Таблица 4.2 – Прямые и косвенные стейкхолдеры программ КСО

<b>Прямые стейкхолдеры</b>	<b>Косвенные стейкхолдеры</b>
Персонал	Государство
Лица, обсуживающиеся в РКЦ	Центральный Банк России
	Местное общество (здесь же члены семей сотрудников, друзья, неработающие пенсионеры компании)

Интересы персонала заключаются в удовлетворении условий труда в формах адекватной оплаты, возможностей профессионального роста и построения деловой карьеры, здоровой моральной атмосфере, приемлемых условий и режима труда, хорошего руководства. Лица, обсуживающиеся в РКЦ, ожидают комфортные условия для исполнения кассовых операций.

На основании целей КСО, направленных на основных выявленных стейкхолдеров ФНС, можно определить элементы программы корпоративной социальной ответственности, мероприятия и ожидаемые результаты.

Рассмотрим основные программы реализуемые РКЦ Банка России»:

#### 1. Управление персоналом

Приоритетными направлениями деятельности РКЦ в области развития человеческого капитала является повышение эффективности системы управления, в том числе совершенствование организационной структуры Общества, повышение производительности труда, совершенствование системы оплаты труда и мотивации персонала.

#### 2. Кадровая политика

Кадровая политика общества направлена на:

- Развитие персонала, привлечение молодых специалистов;
- Организацию подготовки, обучения и повышения квалификации работников;
- Планирование и развитие деловой карьеры сотрудников;

- Подготовку кадрового резерва;
- Совершенствование системы мотивации персонала;
- Усиление роли корпоративной политики.

### 3. Обучение и развитие персонала

Целями обучения и развития персонала является формирование высокопрофессионального кадрового потенциала сотрудников, способного обеспечить эффективную работу. То есть подготовка сотрудников к выполнению более сложных производственных функций и обязанностей, занятию новых должностей, преодолению расхождений между требованиями к работнику и качествами, которыми реально обладает специалист или менеджер, а также укрепление и развитие взаимовыгодного сотрудничества с профильными ВУЗами города Томска с целью привлечения квалифицированных специалистов.

### 4. Социальная политика

Социальная политика Общества направлена на обеспечение социального равновесия, создание и укрепление благоприятного социально-психологического климата в коллективе. Социальные льготы и гарантии работникам банка предоставляются в соответствии с Коллективным договором, заключенным в РКЦ» на основании Трудового кодекса РФ. Выплата заработной платы производится своевременно, в сроки, установленные Коллективным договором.

Коллективный договор устанавливает единый перечень и размеры социальных льгот, гарантий и компенсаций с учетом экономических возможностей. Льготы и гарантии, социальные программы и программы помощи работникам позволяют привлекать и удерживать наиболее ценных специалистов, укреплять лояльное отношение работников, способствуют достижению целей компании. Обязательства работников РКЦ по Коллективному договору обеспечивают более высокий уровень социальной защищенности по сравнению с предусмотренным законодательством Российской Федерации.



В соответствии с Коллективным договором работникам предоставляются дополнительные оплачиваемые отпуска в случаях: рождения ребенка; собственной свадьбы, свадьбы детей; смерти супруга (супруги), членов семьи; матерям детей, учащихся в 1- 4 классах, в День знаний.

Предоставления льгот и гарантий работникам банка является главным принципом социальной политики и основным условием формирования социальных программ в РКЦ.

#### 4. Социальные программы, реализуемые в Обществе

– Программа оздоровления работников Общества.

На базе Центрального банка РФ насчитывается около 22 оздоровительных учреждения: базы отдыха, пансионаты и санатории. Всё это закрытые учреждения, которые не обслуживают клиентов со стороны. Чтобы туда попасть, необходима специальная путевка. Пансионаты и санатории ЦБ не уступают по уровню четырех-пятизвездочным европейским гостиницам, а спектр лечения весьма широк: от психиатрии до стоматологии. В каждом пансионате или санатории предусмотрена культурная программа, массовики-затейники, во многих пансионатах есть свои нарзанные источники. В такие учреждения может поехать любой сотрудник расчетно-кассового центра или его ребенок на каникулы, для которого там будет организована оздоровительно-развлекательная программа.

Так, с 1996 года в г. Барнаул действует обособленное подразделение Центрального банка Российской Федерации, санаторий-профилакторий «Березовая роща», пансионат «Золотые пески» г. Анапа, пансионат «Янтарь» Центрального банка России г. Москва.

Для сравнения: у Минфина имеются всего одна ведомственная поликлиника и один санаторий — «Елочки».

И так, за 2015 были выделены 2 путевки в санаторий работникам РКЦ г. Колпашево на общую сумму 240 тыс. рублей.

– Программа культурно-массовых и спортивно-оздоровительных мероприятий.

РКЦ поощряет здоровый образ жизни, ценит жизнь человека и его здоровье выше экономических результатов, поэтому стремится к обеспечению безопасных условий труда. Также с целью развития корпоративной культуры и поддержания, имеющихся в банке традиций ежедневно проводится утренняя зарядка перед началом рабочего дня.

– Программа социальной поддержки пенсионеров, выходящих на пенсию из Общества.

В РКЦ помнят и чтят заслуги пенсионеров. Выплаты данным категориям в 2015 году составили 780 тыс. рублей и были приурочены не только к таким праздникам, как День Победы, но и к юбилейным датам каждого пенсионера и праздничным датам, ко дню старшего поколения.

–Мотивация персонала.

Основной задачей политики Общества в области оплаты труда является формирование эффективной системы мотивации работников, обеспечивающей исполнение стратегических задач и приоритетов, стоящих перед Обществом. Действенным инструментом стимулирования трудовых коллективов и отдельных работников является представление наиболее отличившихся из них к наградам министерств и ведомств, а также к награждению корпоративными наградами.

– Охрана окружающей среды

Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в том числе через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и т.д.). В головном офисе Банка принята концепция «зеленого офиса», которая сочетает в себе комплекс мероприятий, направленных на снижение неблагоприятного воздействия на окружающую среду, а также коммуникационные меры, направленные на повышение уровня экологической сознательности работников Банка

Таблица 4.3 – Определение элементов программы КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1. Обучение и развитие персонала	Получение знаний, навыков	Сотрудники, местное население	формирование высокопрофессионального кадрового потенциала сотрудников; привлечение квалифицированных специалистов
2. Программа оздоровления работников	Медосмотры, вакцинация, санатории, детские оздоровительные лагеря	Сотрудники	Снижение заболеваемости сотрудников; реабилитационно – восстановительное лечение
3. Культурно – массовые и спортивно – оздоровительные программы	Утренняя зарядка	Сотрудники	Развитие корпоративной культуры, здоровый образ жизни
4. Социальная поддержка неработающих пенсионеров	Денежные выплаты	Сотрудники, неработающие пенсионеры	Помнить и чтить заслуги пенсионеров
5.Единоновременные материальные выплаты, мотивация персонала	Денежные выплаты, различные награды	Сотрудники	Достижение стратегических целей, отличных результатов в труде
6. Охрана труда	Техника безопасности, нормы электробезопасност.	Сотрудники	Сохранение здоровья и работоспособности работника, устранение неблагоприятных факторов и т.д.
7. Охрана окружающей среды	Воздух, почва	Сотрудники	Уменьшение загрязнения экологии

Банк – это система, в стратегию которой должны быть обязательно заложены принципы КСО. Личный вклад сотрудников не менее важен, чем просто деньги, переведенные на решение той или иной задачи. Корпорация

становится корпорацией только тогда, когда в ней есть люди, заинтересованные в ее процветании. Только заинтересованный сотрудник может вывести компанию на новый уровень. И в том числе не стоит недооценивать важную роль КСО в жизни каждого отдельно взятого сотрудника.

Для Банка корпоративная социальная ответственность является основополагающей. Ведь он старается рассматривать все ее сферы: культуру, образование, спорт, благотворительность.

Приоритетным направлением внутренней социальной ответственности является забота о здоровье сотрудников налоговых инспекций в виде проведения массовых спортивно-оздоровительных мероприятий и дней здоровья.

Внедрение эффективных систем подготовки, переподготовки и постоянного повышения квалификации персонала. В РКЦ для подтверждения уровня профессиональной подготовки регулярно проводится аттестация персонала и повышение квалификации. По результатам службы сотрудники могут быть удостоены получению следующих ведомственных наград:

- «Почетный работник Банка России»;
- «Ветеран Банка России»
- Юбилейная медаль Банка России «20 лет сотрудничества с Банком России».
- Благодарственные письма и грамоты.

Таблица 4.4 – Определение затрат на программы КСО

<b>Мероприятие</b>	<b>Единица измерения</b>	<b>Цена</b>	<b>Стоимость реализации на планируемый период</b>
Программы обучения и повышения квалификации персонала	тыс. руб.	400, 0	400, 0

Продолжение таблицы 4.4

Развитие социальной поддержки персонала в виде материальной помощи	тыс. руб.	1 000, 0	1000,0
Открытие нового спортивного комплекса для сотрудников Банка России	тыс. руб.	4 560,0	4 560,0
Итого	тыс. руб.	5960,0	5960,0

Затрачиваемые Банком России средства на выполнение программы КСО значительны, однако достигнутые в результате проведения мероприятий социальные последствия очень важны для сотрудников Банка.

Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

На данном этапе анализа программ корпоративной социальной ответственности компании, сделаем общий вывод относительно их эффективности. Для этого мы используем результаты описанные подпунктом 1 – 3.

Ответим на следующие вопросы:

– Соответствуют ли программы КСО целям и стратегии организации?

Стратегической целью любой компании является повышение эффективности РКЦ, отсюда концепция корпоративной социальной ответственности компании – это создание всех условий для постоянного роста сотрудников путем создания мотивации, и отсюда, рост производительности труда. Можно сделать вывод, что программы корпоративной социальной ответственности реализуемые РКЦ Банка России соответствуют ее стратегическим целям.

– Внутренняя или внешняя КСО преобладает?

Как было рассмотрено в подпункте 1,2 можно сделать вывод о том, что в РКЦ доминирует внутренняя корпоративная социальная ответственность над внешней.

– Отвечают ли программы КСО интересам стейкхолдеров?

На данном этапе важно понимать, что регулярный, последовательный процесс, основанный на построении диалога между РКЦ и его клиентами, банк получает возможность выявлять ожидания заинтересованных сторон, в отношении того как должна реализовываться корпоративная социальная ответственность. На мой взгляд, РКЦ реализует достаточно большое количество программ, тем самым учитываются интересы, как прямых, так и косвенных стейкхолдеров.

– Какие преимущества получает РКЦ, реализуя программы КСО?

Реализуя программы корпоративной социальной ответственности, РКЦ получает такие преимущества, как возросшее удовлетворение персонала, сокращение текучести кадров, в том числе высококвалифицированных сотрудников. Здесь же стоит отметить, реализация программ помогает РКЦ достижению устойчивого развития, и как, следствие сохранить присутствие на рынке продолжительное время.

– Адекватны ли затраты на мероприятия КСО их результатам?

При реализации программ таких как, оздоровительные, культурные, образовательные, благотворительные и т.д., которые фактически направлены на сотрудников, РКЦ в настоящем, а также в перспективе обеспечивает себя высокопрофессиональными и здоровыми кадрами. Можно также отметить, что сотрудниками ценится «щедрая» компания, отсюда делаем вывод: происходит улучшение деловой среды; повышается отдача на вложенный капитал; улучшается имидж РКЦ. И так, цели оправдывают затраты.

– Какие рекомендации могут быть предложены РКЦ для совершенствования практики КСО?

Проанализировав программы корпоративной социальной ответственности РКЦ, можно порекомендовать больше взаимодействовать с внешними стейкхолдерами, рассматривая сбалансированные взаимовыгодные отношения, как ресурс устойчивого развития банка.

## **Заключение**

Расчетно-кассовые центры – это составная часть единой централизованной системы, у которой имеется вертикальная структура управления Центрального Банка Российской Федерации.

Основная цель деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, которое осуществляет банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, – это обеспечение эффективного, безопасного и надежного функционирования платежной системы Российской Федерации. Основной функцией РКЦ является проведение межбанковских расчетов с открытием корреспондентских счетов банков, а также проведение эмиссионно-кассовых и некоторых других операций.

Безналичные расчеты организуются на основе корреспондентских счетов коммерческих банков в РКЦ Банка России. Эти счета используются для перевода денежных средств банковских клиентов, находящихся в различных пунктах нашей страны, банки обеспечивают своевременное поступление денежных средств на счета корреспондентских счетов, а также зачисление денежной выручки инкассированной банком.

РКЦ пропускают через себя большое количество расчетов и поэтому РКЦ играют большую роль в безналичных расчетах. Благодаря РКЦ платежная система функционирует надежно и эффективно.

В начале 2013 года произошла оптимизация структуры ЦБ РФ в целях увеличения качества и скорости по принятию управленческих решений и сокращению расходов. В структуре ЦБ РФ были созданы Главные управления Центрального банка РФ по федеральным округам, которых на тот момент было 8, но после присоединения Крыма их стало насчитываться девять. Таким образом, в Российской Федерации появился Крымский федеральный округ. Главным управлением. Стали называться

территориальные учреждения Банка России, которые объединяют территории нескольких субъектов Российской Федерации.

В связи с этим Банк России организовал строгий контроль за своевременным экспедированием банковских документов между головными РКЦ через специальную связь, и за доставкой банковской информации через территориальные управления спецсвязи и инкассаторский аппарат банков внутри регионов, по эту реорганизацию попали все Головные РКЦ и РКЦ, в том числе ГРКЦ по Томской области и РКЦ г. Колпашево. Также в России была проведена большая работа по предотвращению несанкционированного доступа в расчётную систему, а также, разработки технологии защиты банковской информации. Всё это позволило улучшить действующую систему расчётов и перейти с бумажной рутинной работы на электронные платежи. Поэтому произошла реорганизация большего числа РКЦ.

На мой взгляд, реорганизация РКЦ если и нужна — а она действительно нужна, — то надо это делать глобальным методом. А пока главным документом остается бумага. До тех пор пока не существует четко отлаженной электронной системы, которая работала бы нормально и без сбоев, необходимость в операциях через РКЦ останется.



## Список публикаций студента

1. Субач Е.А. Интернет-пространство как пространство деловой коммуникации [Электронный ресурс]/ Е.А. Субач // Проблемы управления рыночной экономикой: межрегиональный сборник научных трудов/Национальный Исследовательский Томский Политехнический университет (ТПУ); под ред. Л.Р. Тухватулина–2014. –Т. 2. – [С. 170-171]. – Заглавие с титульного экрана. – Свободный доступ из сети Интернет. Adobe Reader. Режим доступа: [http://portal.tpu.ru:7777/departments/kafedra/-men/nir/Tab1/URN\\_15\\_tom2.pdf](http://portal.tpu.ru:7777/departments/kafedra/-men/nir/Tab1/URN_15_tom2.pdf)
2. Субач Е.А. Современные технологии платежной системы Pay Pal [Электронный ресурс]= Modern technologies of the payment system Pay Pal /Е.А. Субач // Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине: сборник научных трудов II Международной конференции, 19-22 мая 2015 г., Томск/ Национальный Исследовательский Томский Политехнический университет (ТПУ); под ред. кол. О.Г. Берестнева [и др.].– Томск: Изд-во ТПУ, 2015. – [С. 359-360]. – Заглавие с титульного экрана. – Свободный доступ из сети Интернет. – Adobe Reader. Режим доступа :<http://www.lib.tpu.ru/fulltext/c/2015/C24/159.pdf>
3. Субач Е.А. Оплата труда – инструмент мотивации /Субач Е.А., Тухватулина Л.Р. // Проблемы управления рыночной экономикой: межрегиональный сборник трудов/ Национальный Исследовательский Томский Политехнический Университет (ТПУ); под ред. Л.Р. Тухватулиной. – 2016 г. – Т. 2.
4. Субач Е.А. Этика интернет-коммуникаций /Е.А.Субач. // Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине: сборник научных трудов III Международной конференции, 23-26 мая 2016 г., Томск/ Национальный Исследовательский Томский Политехнический университет (ТПУ); под ред. кол. Т.А. Гладковой [и др.].– Томск: Изд-во ТПУ, 2016 г.

### **Список использованных источников**

1. Письмо ЦБ РФ от 07.10.1996.- № 336 «Типовое положение о расчётно-кассовом центре Банка России»
2. Письмо ЦБ РФ от 6.01.1997. - № 394 «О кассовом обслуживании филиалов кредитных организаций, не имеющих корреспондентских субсчетов в РКЦ»
3. Письмо ЦБ РФ от 18.02.1994г. - № 13-1 / 204 «Положение о порядке проведения операций по оплате расчётных документов с корреспондентских счетов коммерческих банков»
4. Инструкция Банка России от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
5. Приказ ЦБ РФ № 02-144 от 03.03.1997г. «О введение в действие требований безопасности технологии обработки электронных документов в учреждениях Банка России»
6. Информационный бюллетень Департамента кадровой политики и обеспечения работы с персоналом Центрального банка Российской Федерации (Банк России). Специальный выпуск. М., 2012. С. 25–45.
7. Барсуков С.В. Роль законодательства о национальной платёжной системе в развитии банковского сектора и финансового рынка//Платёжные и расчётные системы. 2011. № 28. С.12-13.
8. Батырев Т.К. Направления развития платёжной системы Банка России // Платёжные и расчётные системы. 2011. № 28. С. 37-40.
9. Гальчина О.Н., Пожидаева Т. А. Теория экономического анализа: уч. пособие. М.: Изд-во: IPR MEDIA, 2010. 236 с.
10. Сивинская Н.А. Национальная платёжная система России: проблемы и перспективы развития. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. 131 с.
11. Обаева А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы - новая цель деятельности Банка России // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 54-59.

12. Косаренко Н.Н. Финансовое право России. 2011. - 320 с.
13. Банк России. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году. С. 23, 26, 115. <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 02.02.2013).
14. Лопатин В.А. Бесперебойность функционирования платежных систем // Расчеты и операционная работа в коммерческих банках. 2013. № 1. С. 84-96; № 2. С. 83-96.
15. Тамаров П.А. Бесперебойность в НПС и риски кредитной организации // Банковское дело. 2013. № 3. С. 64-69.
16. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. М.: КНОРУС; ЦИПСИР. 2013. С. 456.
17. Данные территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Томской области. Официальный сайт. [Электронный ресурс]/Центр информ. URL:<http://www.tomsk.gks.ru>, свободный. Загл. с экрана. -Яз. рус., англ. Дата обращения: 02.05.2016 г.
18. Данные Федеральной службы государственной статистики. Официальный сайт. [Электронный ресурс]/Центр стат. URL:<http://www.gks.ru>, свободный. Загл. с экрана. -Яз. рус., англ. Дата обращения: 07.04.2016 г.
19. Периодическое издание Banki.Tomsk.Ru. Новости (Томск) [Электронный ресурс]/URL: [http://www.portal.cbr.ru/ks\\_monitor](http://www.portal.cbr.ru/ks_monitor), свободный. Загл. с экрана. -Яз. рус., англ. Дата обращения: 02.05.2016 г.
20. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]/URL:<http://www.cbr.ru>, свободный. Загл. с экрана. -Яз. рус., англ. Дата обращения: 02.05.2016 г.